

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ АВТОНОМНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
**«БЕЛГОРОДСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ  
ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»**  
( Н И У « Б е л Г У » )

ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ

КАФЕДРА УЧЕТА, АНАЛИЗА И АУДИТА

**УЧЕТ РАСЧЕТОВ С ПОСТАВЩИКАМИ И ПОДРЯДЧИКАМИ**

Выпускная квалификационная работа  
обучающегося по направлению подготовки 38.03.01 Экономика  
профиль «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»  
заочной формы обучения, группы 09001471  
Котышевой Марины Андреевны

Научный руководитель  
к.э.н., доцент  
Калуцкая Н.А.

**БЕЛГОРОД 2019**

## ОГЛАВЛЕНИЕ

Введение	3
1. Основные положения бухгалтерского учета расчетов с поставщиками и подрядчиками	6
1.1. Теоретические основы организации бухгалтерского учёта расчётов с поставщиками и подрядчиками	6
1.2. Нормативное регулирование учета расчетов с поставщиками и подрядчиками	23
2. Организационно — экономическая характеристика МО ДОСААФ России Красногвардейского района Белгородской области	30
2.1. Организационная характеристика МО ДОСААФ России Красногвардейского района Белгородской области	30
2.2. Анализ основных экономических показателей организации	40
2.3. Характеристика организации ведения бухгалтерского учета в организации	47
3. Бухгалтерский учет расчетов с поставщиками и подрядчиками в МО ДОСААФ России Красногвардейского района Белгородской области	56
3.1. Документальное оформление расчётов с поставщиками и подрядчиками в МО ДОСААФ России Красногвардейского района Белгородской области	56
3.1. Синтетический и аналитический учёт расчётов с поставщиками и подрядчиками	65
3.3. Инвентаризация кредиторской задолженности	71
3.4. Совершенствование учёта расчётов с поставщиками и подрядчиками	75
Заключение	81
Список использованной литературы	86
Приложения	95

## ВВЕДЕНИЕ

На данный момент мало изучены задачи методологии и формирования бухгалтерского и управленческого учета расчетов с поставщиками и подрядчиками. Документация операций по расчетам, автоматизация их учета и аудита, подтверждение новых областей исследования расчетов с учетом характера деятельности и необходимости регулирования. Таким образом, среди публикации ученых работ система показателей установленных погрешностей при проверке платежей с поставщиками и подрядчиками недостаточно изучена и организована. Следовательно, это назначение предусматривается впоследствии развитию.

Финансовое положение всех хозяйствующих субъектов формируется отношениями с различными хозяйствующими субъектами, положениями расчетов с ними. Объем кредиторской задолженности организации обусловлен его финансовой стабильностью, независимостью и платежеспособностью.

Абстрактные и прикладные разработки рассматриваемой задачи нашли свое повторение в работах отечественных и зарубежных ученых. Анализ следствий проверки подтверждает, что абстрактные и прикладные аспекты учета и проверки платежей с поставщиками и подрядчиками отображают основательное восприятие препятствий, взаимосвязанных с трансформацией отечественной системы учета. Вопросы, связанные с бухгалтерским учетом и проверкой платежей с поставщиками и подрядчиками во внутренних организациях, не полностью понятны и остаются неразрешенными.

Задачам учета обязательств уделено немало работ ученых-экономистов. В списке источников методика исследования данных событий анализируется в составе хода исследования хозяйственной деятельности организации. Авторами разработаны научные аспекты по улучшению учета расчетов с поставщиками и подрядчиками.

Для естественного обеспечения данных компонентов хозяйствующего субъекта должна быть достоверная информация о финансовом положении

организации, включая кредиторскую задолженность. Характерное значение в кредиторской задолженности охватывает различные платежи с поставщиками и подрядчиками.

В связи с этим выбранная тема выпускной квалификационной работы является несомненно актуальной.

Целью данной выпускной квалификационной работы является выявление особенностей организации и недостатков ведения бухгалтерского учета, разработка рекомендаций по ее совершенствованию на примере МО ДОСААФ России Красногвардейского района Белгородской области.

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие задачи:

- изучить организационно — экономическую характеристику исследуемой организации;

- рассмотреть экономическую сущность расчетов с поставщиками и подрядчиками;

- выявить особенности ведения бухгалтерского учета и документального оформления указанных расчетных операций на предприятии.

Объектом исследования являются расчетные операции МО ДОСААФ России Красногвардейского района Белгородской области, совершаемые в 2018 году.

При написании данной работы использовались такие широко применяемые методы и приемы исследования деятельности организации, как анализ, сравнение, пересчет, инспектирование, опрос работников бухгалтерской и экономической служб .

Выпускная квалификационная работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованной литературы и приложений.

Во введении обозначена актуальность темы исследования, поставлены цели и задачи данной работы.

Основная часть работы состоит из трех глав.

Первая глава посвящена экономической сущности расчётов с

поставщиками. Во второй главе раскрыта организационно–экономическая характеристика МО ДОСААФ России Красногвардейского района Белгородской области, в частности рассмотрены основные виды деятельности и финансовая работа исследуемой организации, изучены основные положения учетной политики организации для целей бухгалтерского учета и налогообложения.

Во третьей главе рассматривается порядок механизма учёта расчётов с поставщиками и подрядчиками в МО ДОСААФ России Красногвардейского района Белгородской области. Здесь так же изучается порядок проведения инвентаризации расчетов и влияние ее результатов на формирование показателей отчетности.

В заключении данной выпускной квалификационной работы сделаны выводы о состоянии учета расчетов с поставщиками в МО ДОСААФ России Красногвардейского района Белгородской области и внесены предложения по их совершенствованию.

## **1. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЁТА РАСЧЁТОВ С ПОСТАВЩИКАМИ И ПОДРЯДЧИКАМИ**

### **1. 1. Теоретические основы организации бухгалтерского учёта расчётов с поставщиками и подрядчиками**

Поставщики являются юридическими (физическими) лицами, которые выполняют поступление инвентаря, совершают услуги и проводят работу. Подрядчики – специализированные организации (физические лица),

осуществляющие строительно-монтажные работы по строительству объектов на базе договоров на капитальное строительство.

Расчеты с поставщиками и подрядчиками играют важную роль в системе расчетных операций. Они также являются важным компонентом бухгалтерского учета, так как они воздействуют на организацию фундаментальной части денежных потоков организаций. Нужно обозначить, что кредиторская задолженность образует большую часть обязательств отечественных организаций и увеличивается с каждым годом [13, с.56].

Кредиторская задолженность за товары, работы, услуги является положительным элементом финансово-хозяйственной деятельности и отрицательной. В сравнении с ответственностью за принятые кредиты банков, векселей, облигаций, это «дешевый» долг. Появляется осуществимость использования средств других организаций. Напротив, если значение кредиторской задолженности довольно значительное, тогда будет осуществляться спад платежеспособности субъектов хозяйствования. Что может повлиять на отказ от сотрудничества других организаций и финансовых структур.

Абсолютный выбор поставщика (подрядчика) – непростая задача. Существенным поводом создания платежных операций с поставщиками и подрядчиками является заключение сделки. В результате существует юридическая обязанность, которая не отображается на счетах бухгалтерского учета и в балансе [23, с.26].

В экономической деятельности организаций зарождается конъюнктура, которая воздействуют на надлежащее осуществление задолженности или, в целом отменяют их выполнение. Таким событием являются временная (стабильная) финансовая несостоятельность, банкротство, чрезвычайные события. Это значит, что при выполнении расчетов с поставщиками и подрядчиками в бухгалтерском учете могут быть как дебиторская задолженность – на случае предоплаты, так и кредиторская задолженность – при согласии платежа или иного погашения обязательств.

Контроль за платежами с поставщиками и подрядчиками, предостережение просроченной кредиторской задолженности должно стать основой для формирования их учета.

Важную роль в системе расчетных операций охватывают расчеты с поставщиками.

Прибыльность организации в целом зависит от темпа оборота капитала. Чтобы сохранить взаимодействующие убеждения расчетов, необходимо предотвратить их задержку, облегчить снижение кредиторской задолженности и дебиторской задолженности. Чем быстрее выполняется процесс расчета, тем продуктивнее организация [43,с.21].

Бухгалтерские данные по обязательствам расчетов воздействуют на ликвидность и платежеспособность, устанавливая финансовое положение каждой отдельной организации и страны в целом. Взаимодействие на степень эффективности инвестиций, кредитоспособности и общей рентабельности. Обязательства перед поставщиками обусловлена разницей во времени со стадии передачи прав собственности на приобретенные товары, выполнения работ или предоставления услуг до их уплаты.

Уханова О.В. рекомендует улучшить исследования платежей с поставщиками посредством разработки таблицы, где будут отображаться обязательства всем поставщикам по договорам, периодами погашения пассива по схеме и фактически [56, с.223]. Что повлияет на вероятность установить по всем операциям, следования сроков поступления товарно-материальных ценностей и уместности их расчетов. Хозяйственные операции должны отражаться только на формировании своевременно и правильно оформленных документов с занесением данных реквизитов организации.

Байдыбековой С.К. представлена методика разработки данных задолженности, которые заключаются в исследовании структуры данных обязанностей. Их обращаемости, обозначении уровня платежеспособности и ликвидности организации, которые планируют на базе показателей финансовой отчетности, а также в реализации расчета максимальной суммы данных

обязательств под воздействием таких факторов, как средства, затраты деятельности, оборотные активы организации. Что повлияет на восстановление платежеспособности организации и предотвращения его банкротства [12, с.63].

В качестве усовершенствования ведущие ученые классифицировали задолженность организации перед поставщиками и подрядчиками на условиях: со сроком погашения до трех месяцев; от трех до шести месяцев; более шести месяцев.

В организациях Российской Федерации в целях улучшения учета платежей с поставщиками и подрядчиками необходимо усовершенствовать не только теоретические разработки в системе учета текущих обязательств, но и практическую реализацию. Создать схему документирования расчетов между поставщиками и покупателями в зависимости от условий и форм оплаты, схему документооборота расчетов с поставщиками и подрядчиками в организации. Что повлияет на полное раскрытие учетной информации для эффективного управления хозяйственной деятельностью организаций.

Улучшение нынешней системы учета данных обязательств возможно только в том случае, если она объединена с международной системой, но в то же время с учетом национальных характеристик.

Главными элементами мониторинга транзакций для обеспечения реализации расчетов с поставщиками и подрядчиками организации и фактами их изменения являются [22,с.35]:

- объекты – контракты, заключенные организациями; расчетные операции; записи в первичных документах, учетных реестрах и счетах; хозяйственные операции для учета фактов изменений в обязательствах в контексте расчетов с поставщиками и подрядчиками;

- информация о нарушениях и злоупотреблениях в ведении документации, которые были фактически доказаны в сертификатах аудита, контроля, заключениях аудиторов, приказах правоохранительных органов;

- субъекты – собственники и подразделения организаций, которые выполняют функции контроля для формирования расчетов с поставщиками и

подрядчиками (юридический отдел, отдел закупок, бухгалтерия, отдел экономического анализа, отдел планирования и финансов, отдел маркетинга).

Проверка процесса поставок устанавливается с показателя допустимого поставщика и свойства сырья, материалов, оборудования, энергоносителей, других источников и услуг, приобретенных организациями. После заключения контрактов, контролер проверяет факт осуществления договорных обязательств и бухгалтерской дисциплины.

Одним из главных проблем результативного формирования системы внутреннего аудита операций по гарантированию исполнения договорных отношений в организациях является регулирование ее реализации. То есть установление надлежащей процедуры осуществления проверки в сопоставимых распоряжениях или нормативных актах и сформулировать систему внутренних нормативных документов [14,с.45]:

- положения об учетной политике (с точки зрения корректировки особенностей учета отражения деятельности и изменений в обязательствах организаций);
- положения о филиалах, представительствах, обособленных подразделениях (определение специфики исполнения и изменений в обязательствах филиалами, представительствами, отдельными подразделениями с целью оценки их влияния на финансовое положение организации в целом);
- графике документооборота (фиксация движения первичных учетных документов и отслеживание платежей с поставщиками и подрядчиками организации);
- положения о службе внутреннего контроля (раскрытие и консолидация функциональных обязанностей отдельных субъектов контроля над контролируемым лицом);
- описания должностей сотрудников (определение функций управления и выполнение процедур контроля для выбранного объекта проверки).

Особое значение и место учета расчетов с поставщиками и подрядчиками заключается в создании системы для своевременного информирования менеджеров о моменте выполнения обязательств как со стороны контрагентов, так и со стороны самой организации с целью принятия решений и оперативные меры.

Учет расчетов с поставщиками и подрядчиками является наиболее важной частью бухгалтерских работ, так как на этом этапе формируется основная часть доходов и денежных потоков организаций. С помощью расчетов можно, с одной стороны, направлять и предоставлять организациям сырье и т. д., а с другой стороны – реализовывать продажу готовой продукции [29,с.48].

Можно улучшить учет платежей с поставщиками посредством разработки таблицы, в которой будет видна задолженность каждого поставщика по контрактам, графики погашения и фактически будут видны. Это позволит определить для каждой операции соответствие срокам поступления предметов инвентаря и своевременность платежей. Экономические сделки должны отображаться только на основе своевременных и надлежащим образом оформленных документов с завершением всех деталей организации.

Считаем подобающим использовать регистры сбережения и группировки данных о платежах с поставщиками и подрядчиками для дальнейшей передачи в Журнал-ордер [18,с.38].

Улучшение системы учета платежей с поставщиками и подрядчиками, существующими в России, возможно только в том случае, если оно объединено с международным, а также с учетом национальных особенностей. Это даст возможность полностью разглашать бухгалтерской информацией для эффективного управления экономической деятельностью организаций.

Вышеуказанные рекомендации должны благоприятствовать улучшению методологии учета и проверки кредиторской задолженности за товары, работу, услуги и совершенствование вычислительной дисциплины.

В нынешних условиях точно записанные учетные операции, также

уместный денежный поток оказывает ощутимое воздействие на финансовые показатели организации. Одной из приоритетных областей совершенствования управления организацией является формирование подробного учета необходимой информации о состоянии расчетов с поставщиками и подрядчиками, которая основывается в системе учета и ее передачи заинтересованным сторонам с целью решения [28, с.83].

Керимова А.Ф. В своей статье «Кредиторская задолженность современной компании: понятие и структура» отмечает, что экономический аспект, так или иначе, состоит из части имущества организации (речь идет, главным образом, о денежных средствах) и товарно-материальных ценностей [15,с.40].

Необходимо помнить о том, что структура пользуется и владеет всеми актуальными на сегодняшний день видами кредиторской задолженности, однако она, так или иначе, обязуется выплатить или вернуть соответствующую часть имущественного комплекса кредиторам. Последние же наделяются правом потребовать исполнения представленного обязательства.

Галицкая С.В. В учебнике «Финансовый менеджмент. Финансовый анализ.

В бухгалтерском учете организаций огромный интерес вызывают расчёты с поставщиками и подрядчиками. Безусловно, это связано с неизменно происходящим кругооборотом хозяйственных средств, который порождает непрерывное возобновление различных расчётов. Одним из наиболее распространённых видов расчётов как раз и являются расчёты с поставщиками и подрядчиками за сырьё, материалы, товары и прочие материальные ценности.

Развитие рыночных отношений усиливает ответственность и независимость предприятий в принятии управленческих решений по обеспечению эффективности расчетов с дебиторами и кредиторами [28,с.45].

Повышение или снижение дебиторской и кредиторской задолженности в

конечном итоге приводят к изменению финансового положения фирмы. Так, к примеру, значительное превышение дебиторской задолженности над кредиторской может привести к процедуре банкротства.

Это связано с существенным отвлечением средств компании из оборота и невыполнимостью погашения задолженности перед кредиторами. По данной причине необходимо проводить мониторинг и анализ состояния расчетов компании. Анализ проводится на основании данных бухгалтерского учета и отчетности, поэтому значительную роль играет верная организация в компании бухгалтерского учета расчетных операций, которая требует своевременного и совершенного отражения хозяйственных операций по расчетам в первичных документах и учетных регистрах [46,с.27].

Хозяйственные связи – важное условие деятельности любой организации, поскольку они обеспечивают бесперебойность снабжения, непрерывность процесса производства и своевременность отгрузки и реализации товара. Хозяйственные связи фиксируются договорами, в соответствии с которыми одна организация является поставщиком товарно-материальных ценностей, работ или услуг, а другая – их покупателем, потребителем [13, с.28].

Кроме того такие авторы как Н.А. Миславская, С.Н. Поленова, Н.П. Кондраков, Т.С. Маслова имеют сходное мнение по данным категориям. Они полагают, что к поставщикам и подрядчикам относятся организации, поставляющие товарно-материальные ценности (материалы, полуфабрикаты, товары и др.), оказывающие услуги (отпуск энергии, пара, воды, газа), а также выполняющие разные работы (строительство, капитальный и текущий ремонт основных средств и др.) [41, с.28].

Несмотря на множество трактовок рассматриваемых категорий, все они несут единый экономический смысл. Каждый автор старается конкретизировать данные понятия и представить их развернуто. В таблице 1 приведены мнения различных авторов по категориям «поставщик» и «подрядчик»:

Расчеты с поставщиками и подрядчиками исполняются либо после отгрузки ими товаров, выполнения работ и оказания услуг, либо одновременно с

ними, либо авансом в соответствии с заключенным договором.

Рассматривая понятие «расчеты», следует отметить, что в экономической литературе редко встречаются определения, точь-в-точь повторяющие мнения предшественников, в целом они несут сходный экономический смыслы, но при этом каждый автор пытается предложить свою, новую интерпретацию того или иного понятия. Поэтому в таблице 2 представлено несколько определений понятия «расчетов», представленных в научных публикациях последних лет.

Таблица 2

Понятие «расчеты» по мнению различных авторов

Автор	Определение
А.Н. Трошин, Т.Ю. Мазурина, В.И. Фомкина [58, с.38]	Процесс определения размера обязательства (долга) покупателя перед продавцом или размеров взаимных обязательств сторон сделки (сделок), включая урегулирование претензий.
Ю.И. Сигидов [43, с.45]	Взаимодействие организации с другими субъектами экономики, основанное на денежных отношениях.
В.А. Галанов [16, с.46]	Перемещение денег в наличной форме и безналичной форме путем изменения записей по счетам в банках и в иных кредитных организация на основе оформления платежных документов.
Г.Г. Коробова, Е.А. Нестерен, Р.А. Карпова [34, с.35]	Основанный на информационно-коммуникационных технологиях способ исполнения - денежных обязательств, а также денежных обязанностей и взысканий, посредством, списания и зачисления по банковским счетам соответствующих сумм организаций, а также с использованием наличных денежных средств.

Предприятия отдают предпочтение тем формам расчетов, которые на их взгляд наиболее эффективны либо результативнее в каждом конкретном случае, и обязательно закрепляют этот выбор в заключаемых с контрагентами договорах.

Таким образом, вопросу расчетов организаций с поставщиками и подрядчиками уделено внимание большого количества авторов. Учет этих расчетов является одной из составляющих бухгалтерского учета, который в свою очередь является важным звеном в деятельности каждого предприятия. Кратко можно сказать, что они представляют собой платежи компаний, в товарной денежной наличной и безналичной формах, своим контрагентам за поступление или реализацию товаров, работ и услуги. Формы безналичных

расчетов избираются организациями самостоятельно и предусматриваются в договорах, заключаемых организациями и банками. Нарушение платежно-расчетной дисциплины приводит к росту дебиторской и кредиторской задолженности и снижению финансового состояния компании.

Предлагаемые мероприятия будут способствовать выявлению и минимизации экономических рисков, формированию адекватной системы обеспечения учетной информацией всех уровней управления.

## **1.2. Нормативное регулирование учета расчетов с поставщиками и подрядчиками**

Безналичный расчет – это перечисление денежных средств со счета плательщика на счет получателя через кредитную организацию. Согласно п. 3 ст. 861 ГК РФ безналичные расчеты вправе выполнять только кредитные учреждения с соответствующими лицензиями и имеющие право открывать банковские счета [1].

Безналичные расчеты играют большую роль в современном обществе, а тем более при осуществлении расчетных операций и в частности расчетов с поставщиками и подрядчиками.

Таблица 3

### Основные документы, относящиеся к первому уровню

Наименование документа	Краткая характеристика содержания документа
1	2
1. «Гражданский кодекс Российской Федерации» [1]	Гражданское законодательство основывается на признании равенства участников регулируемых им отношений, неприкосновенности собственности, свободы договора, недопустимости произвольного вмешательства в частные дела, необходимости беспрепятственного осуществления гражданских прав, обеспечения восстановления нарушенных прав, их судебной защиты.
2. «Налоговый кодекс Российской Федерации» [2]	Законодательство о налогах и сборах занимается регулированием властных отношений по установлению, введению и взиманию налогов и сборов в Российской Федерации.

3. Федеральный закон от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» [3]	Целями закона являются установление единых требований к бухгалтерскому учету, в том числе бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также создание правового механизма регулирования бухгалтерского учета. Бухгалтерский учет - формирование документированной систематизированной информации об объектах, предусмотренных настоящим Федеральным законом, согласно требованиям, установленным настоящим Федеральным законом, и составление на ее основе бухгалтерской (финансовой) отчетности.
--	---

Безналичный расчет исполняет 2 основные функции:

- уменьшает потребность наличных денег при проведении сделок, тем самым ускоряет оборот денег;
- снижает издержки обращения наличности.

Так же безналичное движение денежных средств трудно скрыть от контролирующих органов, поэтому росту доли безналичных расчетов способствует государство.

Существует ряд законов и нормативных документов осуществляющих регламентацию безналичных расчетов и их учет. Так, основу системы безналичных расчетов составляют банковские счета предприятий, организаций, физических лиц – клиентов банка. Виды счетов, открываемых в банке клиентам, предопределены их правовым статусом, характером деятельности и Инструкцией Банка России от 30.05.2014 №153-И [2].

Основным документом регламентирующем безналичные расчеты в РФ является ГК РФ (гл. 46 «Расчеты»), где раскрыты основные положения организации безналичных расчетов и формы расчетов. В соответствии со статьей 862 ГК РФ основными формами безналичных расчетов являются платежные поручения, аккредитивы, чеки, и расчеты по инкассо [1].

Детализация правил безналичных расчетов дана в Положении Банка России от 19.06.2012 №383-П, где установлены сроки, правила, формы и стандарты исполнения безналичных расчетов [4].

Не маловажную роль в осуществлении безналичных расчетов занимает Федеральный закон «О национальной платежной системе», который:

1. определяет организационно-правовые принципы российской

платежной системы;

2. регулирует процедуры оказания платежных услуг, а также осуществление перевода денежных средств, использование электронных средств расчетов, работу субъектов национальной платежной системы;

3. устанавливает требования к функционированию и организации, а также порядок осуществления наблюдения и надзора в национальной платежной системе [6].

Перевод денежных средств с использованием платежных карт осуществляется с учетом особенностей, предусмотренных Положением Банка России от 24 декабря 2004 года №266-П [5].

В настоящее время большинство людей привыкло оплачивать товары и услуги с использованием банковских карт и текущих счетов, что уменьшает нагрузку банковских работников. Но банки обязаны контролировать совершение таких платежей по ряду причин:

1. Часто физические лица не полностью прописывают реквизиты для зачисления.

Вследствие этого деньги возвращаются в банк для подтверждения недостающих реквизитов, либо зависают на счетах до выяснения. С одной стороны, безналичные расчеты физических уменьшают документацию для банковских сотрудников, а с другой стороны увеличивают время проведения таких операций при неправильном заполнении платежного поручения.

2. Клиенты банка зачастую не обращают внимания на комиссии банка, и поэтому у них либо образуется задолженность, либо не проходит оплата.

3. В каждом банке существует внутренняя программа, в которой отображаются так называемые «подозрительные» платежи. В таких случаях банковскому сотруднику нужно заходить в систему «Клиент-банк» и проверять эти платежи. Часто причинами появления «подозрительных» платежей являются: крупные суммы перевода, многократные перечисления денежных средств одному получателю, или наоборот бессистемные частые перечисления средств на разных получателей.

Что касается безналичных операций юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, то тут контроль осуществляется как со стороны банка, так и со стороны налоговой службы. Основные проблемы, с которыми сталкиваются юридические лица и индивидуальные предприниматели при безналичном перечислении денежных средств, возникают по следующим направлениям:

1. Платежи в системе «Клиент-банк» через Интернет-банкинг. Проблемы с такими платежами нередко возникают из-за обновления программы, отсутствия интернета и недостаточности денежных средств на расчетном счете. Специалисты, проверяя такие платежи, обязаны оповещать клиента об ошибках в системе. На это затрачивается дополнительное время. А если у юридического лица либо ИП не достаточно денежных средств на счете, то это тормозит отправку платежа. Также очень часто клиенты забывают о комиссии за обслуживание.

2. Оформление инкассовых поручений. Сущность таких поручений заключается в том, что бюджетная организация отправляет в банк инкассо, которое обязывает юридическое лицо либо ИП оплатить задолженность по налогам. Таким образом, указанная в поручении сумма обязана оставаться нетронутой на расчетном счете. Это также является преградой при безналичном перечислении, так как клиент не всегда знает о размере заблокированной суммы.

3. Неточности в оформлении расчетных документов. При поступлении денежных средств на расчетный счет юридического лица или ИП платеж может относиться к «суммам до выяснения» вследствие неверного или сокращенного указания наименования получателя. В таком случае платеж не может сразу зачислиться, а его должны уточнить. Это значит, что в банк-отправитель направляется запрос для уточнения получателя. Такие запросы обрабатываются, в среднем около 10 дней, что довольно долго, и из-за таких ошибок часто не выполняются договорные сроки проведения платежей.

4. Работа отдела финансового мониторинга. Данный отдел (имеется в

каждом банке), руководствуясь Федеральным законом №115-ФЗ [7], контролирует списание и зачисление денежных средств безналичным путем на расчетные счета. Если юридическое лицо либо ИП очень часто переводит крупные суммы одному получателю, то отдел финансового мониторинга может запретить такие расходные операции со счета до тех пор, пока клиент не предоставит перечень подтверждающих сделку документов.

Если клиент докажет, что его деятельность легальна, то счет разблокируют.

Существует множество нюансов в безналичных расчетах как физических, так и юридических лиц. Невозможно устранить некоторые из них, так как все они связаны.

Единственное, что можно – это улучшить работу системы «Клиент-банк», оптимизировав приложение так, чтобы оно показывало ошибки при наборе платежных поручений.

Таким образом, расчетные правоотношения – это регулируемые нормами права денежные общественные отношения при осуществлении расчетов между организациями и физическими лицами, а также между ними и государством. Обязательства кредитной организации перед клиентом связаны с оказанием особого рода услуг и выражены в конкретной денежной сумме. Для выполнения обязательств, возникающих в деятельности организаций, имеют значение правильные и своевременные расчеты.

Дополнительное исследование проблематики безналичных расчетов позволит учесть зарубежный опыт таких расчетов, а также определить приоритеты их реформирования в России.

Таким образом, можно сделать вывод, что расчеты с поставщиками и подрядчиками занимают весомое место в системе расчетных операций, а также являются важнейшей составляющей бухгалтерской деятельности, поскольку они влияют на формирование основной части денежных поступлений предприятий. Следует отметить, что кредиторская задолженность, как в целом, так и за товары, работы, услуги составляет значительную

часть пассивов отечественных предприятий и с каждым годом растет [4, стр.43].

## **2. ОРГАНИЗАЦИОННО-ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА МО ДОСААФ РОССИИ КРАСНОГВАРДЕЙСКОГО РАЙОНА БЕЛГОРОДСКОЙ ОБЛАСТИ**

### **2.1. Организационная характеристика МО ДОСААФ России Красногвардейского района Белгородской области**

Спортивные организации РОСТО (ДОСААФ) – это более 2 тысяч спортивно-технических, авиационно-спортивных и стрелковых клубов, детско-юношеских спортивных школ, в которых делали первые шаги к вершинам спортивного Олимпа и шлифовали своё спортивное мастерство сотни тысяч человек. В соответствии с государственным оборонным заказом РОСТО (ДОСААФ) ежегодно готовила десятки тысяч военно-обученных специалистов и сотни тысяч кадров массовых технических профессий.

С мая 2009 года развернулась напряженная работа по преобразованию оборонного общества.

Её венцом стали Постановление Правительства Российской Федерации от 28 ноября 2009 г. № 973 "Об Общероссийской общественно-государственной организации "Добровольное общество содействия армии, авиации и флоту России" и внеочередной (преобразовательный) 9-й съезд РОСТО (ДОСААФ) –

1-й съезд ДОСААФ России, состоявшийся 17 декабря.

Первостепенная роль ДОСААФ в ВПВ подтверждается следующим:

1. Уникальный статус ДОСААФ наделяет ее полномочиями в решении задач ВПВ не только на общественном, но и на государственном уровне;

2. ДОСААФ сохраняет свою историческую преемственность в течение более восьмидесяти лет, невзирая на сложности и перипетии постсоветского периода;

3. Наличие необходимых ресурсов для успешного выполнения различных задач в сфере ВПВ: сформированная учебная и материальная базы, кадровый состав;

4. Организация объединяет более 340 тыс. человек, представлена почти во всех субъектах РФ, что характеризует ее как мощную, самостоятельную и самодостаточную систему;

5. В комплексе с ВПВ ДОСААФ решает и другие социально значимые проблемы российского общества: борьба с беспризорностью, создание условий для социализации и самореализации молодежи, профилактика алкоголизма, наркомании, преступности и др.;

6. Наличие надежных, устойчивых источников финансирования.

Таким образом, ДОСААФ располагает всеми возможностями, чтобы быть ведущей организацией, осуществляющей ВПВ молодежи.

Руководство деятельностью Местного отделения ДОСААФ России осуществляется выборными коллегиальными руководящими органами и единоличным исполнительным органом, определенными положениями единого Устава ДОСААФ России:

- в соответствии с ст. 9.3 Устава ДОСААФ России, высшим руководящим органом местного отделения ДОСААФ России Красногвардейского района Белгородской области является конференция, проводимая 1 раз в 5 лет (Приложение 1);

- в соответствии с ст. 9.7,9.12 Устава ДОСААФ России, в период между конференциями руководство деятельностью местного отделения

осуществляет его Совет, избираемый на конференции сроком на 5 лет;

-в соответствии с ст. 9.14 Устава ДОСААФ России, единоличным исполнительным органом местного отделения является председатель местного отделения ДОСААФ России, избираемый на конференции сроком на 5 лет и персонально ответственный за состояние проводимой работы по выполнению всех уставных задач Местного отделения ДОСААФ России.

Принятие обоснованных, оптимальных [управленческих решений](#) невозможно без предварительного проведения всестороннего, глубокого экономического анализа деятельности МО ДОСААФ России Красногвардейского района Белгородской области. Основная задача финансового анализа заключается в изучении результатов хозяйственной деятельности, а также в оценке факторов и условий воздействующих на эти результаты.

Рассмотрим в динамике и представим в виде таблицы основные показатели финансово-хозяйственной деятельности МО ДОСААФ России Красногвардейского района Белгородской области за три года (табл. 4) на основании представленных форм бухгалтерской отчетности (приложения 2,3).

Проанализировав основные показатели финансово-хозяйственной деятельности видно, что выручка от оказания услуг за анализируемый период изменялась в сторону сокращения. В 2017 году объем выручки сократился на 896 тыс. руб. или на 18 %, а за 2018 год выручка сократилась на 16 % и составила 1924 тыс. руб. Это означает, что руководству предприятия необходимо принять кардинальные меры в отношении поиска новых заказчиков.

К 2018 году отмечается стабильное значение среднесписочной численности работников в количестве 12 человек.

В динамике показателей за три года отмечается спад среднегодовой стоимости основных средств в 2018 году и неизменное значение среднегодовой стоимости основных средств в 2017 году, что указывает на приобретение предприятием основных фондов. На конец анализируемого периода ее стоимость составила 4051 тыс. руб.

Среднегодовая стоимость дебиторской задолженности динамично снижается и остается на уровне 2017 года, в 2017 году уменьшение составило 17 %, что свидетельствует о несвоевременном выполнении своих обязательств должниками предприятия.

Среднегодовая стоимость кредиторской задолженности за анализируемый период динамично увеличивалась. Так, в 2017 году по сравнению с 2016 годом она увеличилась на 69 тыс. руб. или на 16 %, а в 2018 году также наблюдается рост кредиторской задолженности по сравнению с 2017 годом на 117 тыс. руб. или на 24%. Этот факт свидетельствует об увеличении зависимости предприятия от внешних источников финансирования и побуждает руководство экономического субъекта к отслеживанию оптимального значения уровня собственных и заемных источников. Соотношение дебиторской и кредиторской задолженностей влияет на финансовую устойчивость организации. Так, чтобы предприятие было финансово устойчиво, соотношение этих двух задолженностей должно быть равновеликим.

Показатель себестоимости характеризуется тенденцией к снижению в 2017 г. за счет повышения цен на оказываемые услуги, а в 2018 году снижение произошло на 272 тыс. руб.

Прибыль от продаж за период 2016-2018 гг. имела устойчивую тенденцию к сокращению. Так в 2017 году ее спад составил 11 %, а в 2018 году наблюдается снижение финансового результата от основной деятельности на 120 тыс. руб. или на 26%, что обуславливается увеличением объема расходов на выполнение работ.

Чистая прибыль предприятия характеризует окончательный результат финансово-хозяйственной деятельности субъекта после уплаты всех текущих налогов. Данный показатель за 2016-2018 годы также изменялся в сторону уменьшения, так в 2017 году по сравнению с 2016 годом он уменьшился на 29 %, а в 2018 году по сравнению с 2017 годом уменьшился на 40 % и составил 3 тыс.руб.

Производительность труда в 2018 году по сравнению с 2017 годом имела тенденцию к снижению и на конец исследуемого периода составила 160 тыс. руб. В 2017 году по сравнению с 2016 годом производительность труда уменьшилась на 75 тыс. руб. на одного работника, ее сокращение обусловлен сокращением объема заказов на обучение.

Для анализа эффективности использования основных средств на предприятии рассчитываются показатели фондоотдачи и фондоемкости.

Фондоотдача отражает выручку, которая приходится на единицу стоимости основных средств. В 2017 г. фондоотдача уменьшилась на 25 % и составила 0,6 тыс. руб., а в 2018 г. данный показатель снизился на 17 % и составил 0,5 тыс. руб. это значит что 500 руб. выручки приходится на 1000 руб. основных средств.

Фондоемкость показывает стоимость основных фондов (основного капитала) на единицу продукции. В 2018 г. фондоемкость увеличилась на 21 % и составила 2,11 руб. основных фондов на 1000 руб. оказанных услуг.

Анализ показателей фондоотдачи и фондоемкости свидетельствует об ухудшении эффективности использования основных фондов на конец исследуемого периода.

Рентабельность осуществления финансово — хозяйственной деятельности является одним из основных показателей эффективности деятельности предприятия. За период 2016-2018 гг. в МО ДОСААФ России Красногвардейского района Белгородской области данный показатель снижался. Так, в 2017 г. к уровню 2016 г. показатель не изменялся, в 2018 г. к уровню 2017 г. наблюдается уменьшение данного показателя на 0,1%, который в 2018 году составил 0,1 %.

## **2.2. Анализ основных экономических показателей**

Ликвидность оценивается по бухгалтерскому балансу, а для платежеспособности необходимо использовать всю финансовую отчетность и пояснения к ней (расшифровки долговых обязательств) [6]. Для анализа

ликвидности используются коэффициенты текущей, быстрой, абсолютной ликвидности, а для анализа платежеспособности – коэффициенты покрытия процентов, основного долга и соотношения между дебиторской и кредиторской задолженностью [2].

Для анализа ликвидности дополнительно могут использоваться внутренние данные о состоянии и сроках хранения товарных запасов, просроченной ДЗ и ликвидности финансовых инструментов. Оценка платежеспособности осуществляется также на основе информации об остатках в кассе и на расчетных счетах, прогнозировании кассовых разрывов по условиям контрактов, действующих лимитов на кредитование.

Ликвидность - платежеспособность рассматриваются одними и теми же заинтересованными лицами, но их цели могут различаться, в связи с чем можно считать их частично совпадающими. Оба показателя могут использоваться для принятия решений об операциях с ценными бумагами компании, выдаче кредитов (займов) или подписании контрактов на поставку (покупку) товаров. Но ликвидность может дополнительно оцениваться при управлении текущими активами (скидки, отсрочки, размеры партий заказа, минимальный остаток средств и т.д.) и пассивами (кредитные линии, отсрочки, авансы и т.д.) компании, а финансовая устойчивость для формирования оптимальной структуры капитала менеджментом [7].

Оценка ликвидности и финансовой устойчивости внешними пользователями осуществляется на основе одной информационной базы - данных бухгалтерского баланса, но разными методами (коэффициентами).

Анализ финансовой устойчивости внутренними пользователями осуществляется теми же методами, что и внешними, следовательно, можно охарактеризовать данные категории по анализируемому критерию не схожими.

Финансовая устойчивость оценивает, насколько рискованно компания ведет свою деятельность, возможность продолжения деятельности в будущем.

Кредитоспособность оценивает, как данную характеристику, так и

другие аспекты финансового состояния. При этом анализ кредитоспособности позволяет принять решение о размере % ставки по заемным ресурсам, исходя из уровня риска конкретной компании.

Пользователи данной информации практически одни и те же. Вторым критерием: Информационной базой выступают бухгалтерский баланс организации, отчет о финансовых результатах и отчет об изменении капитала, методы расчета различаются, так как понятие кредитоспособности шире и включает в себя финансовую устойчивость [7].

В условиях рыночных отношений от предприятий требуется повышения эффективности производства, конкурентоспособности продукции и услуг на основе внедрения достижений научно-технического прогресса, эффективности форм хозяйствования и управления производством, активизации предпринимательства и т.д. Важная роль в реализации этой задачи отводится анализу финансового состояния предприятий. С его помощью вырабатываются стратегия и тактика развития предприятия, обосновываются планы и управленческие решения, осуществляется контроль за их выполнением, выявляются резервы повышения эффективности производства, оцениваются результаты деятельности предприятия, его подразделений и работников.

Результаты оценки финансового состояния предприятия, используют менеджеры различных уровней, так же учредители, инвесторы с целью анализа деятельности предприятия и принятия управленческих решений; банки для оценки условий предоставления кредита и определение степени риска; поставщики для своевременного получения платежей; налоговые инспекции для выполнения плана поступлений средств в бюджет и т.д.

Финансовый анализ является гибким инструментом в руках руководителей предприятия.

Ключевыми направлениями в анализе финансового состояния предприятия является исследование уровня ликвидности и платежеспособности. Выделяют 3 вида ликвидности:

1. Ликвидность предприятия - способность выполнить текущие обязательства и превратить активы в денежную наличность.

2. Ликвидность бухгалтерского баланса - степень покрытия обязательств предприятия его активами, срок превращения которых в денежную форму соответствует сроку погашения обязательств.

3. Ликвидность активов - это способность активов трансформироваться в денежную наличность.

Платежеспособность - это способность предприятия возвращать в необходимом объеме и в установленный срок заемные средства, то есть погашать свои долговые обязательства.

Платежеспособность предприятия зависит от различных факторов. Под влиянием негативных факторов предприятие может потерять платежеспособность, а благодаря положительным - только укрепить ее. На платежеспособность предприятия оказывают влияние следующие факторы:

1. объективные (уровень конкурентных преимуществ предприятия, стадии жизненного цикла предприятия, отраслевые особенности предприятия, стадии кругооборота капитала в производственном процессе);

2. субъективные (уровень маркетинга, финансовая политика, учетная политика, уровень менеджмента, эффективность информационного обеспечения).

Использование данных факторов обусловлено в процессе обеспечения платежеспособности предприятия и повышения обоснованности управленческих решений. Существенными факторами, определяющими платежеспособность предприятия, являются своевременное осуществление операций финансового плана, пополнение собственного оборотного капитала за счет прибыли и увеличения скорости оборота оборотных средств (активов) по мере потребности. Следовательно, предприятие является платежеспособным в случае наличия свободных денежных ресурсов, достаточных для погашения имеющихся обязательств. Предприятие также может быть платежеспособным в случае отсутствия необходимой суммы свободных денежных средств, если

для расчетов с кредиторами оно способно реализовать свои текущие активы.

Важное значение для предприятия имеют и факторы, влияющие на формирование его ликвидности. Предприятие должно регулировать наличие ликвидных средств в пределах оптимальной потребности в них, которая для каждого конкретного предприятия зависит как от внешних, так и от внутренних факторов. По мнению Негашева Е.В. к факторам, влияющим на ликвидность предприятия можно отнести следующие:

- инвестиции за счет будущих денежных потоков;
- размер предприятия и объем его деятельности;
- выбор отрасли промышленности и производства;
- чрезмерные инвестиции;
- сезонность работы предприятия;
- состояние дебиторской задолженности;
- состояние запасов;
- условия расчетов с дебиторами;
- характер деятельности предприятия.

Для полноценного функционирования и минимизации финансовых рисков каждое предприятие должно заботиться о достижении оптимальных границ ликвидности и платежеспособности и проводить постоянный мониторинг факторов, влияющих на них. Это позволит отслеживать случайность выявленных изменений, а в случае необходимости принимать экстренные меры по нейтрализации.

Коэффициент текущей ликвидности дает общую оценку ликвидности активов, показывая, сколько рублей текущих активов предприятия приходится на один рубль текущих обязательств. Согласно общепринятым международным стандартам считается, что этот коэффициент должен находиться в пределах 1-2.

В МО ДОСААФ России Красногвардейского района Белгородской области наблюдается незначительное увеличение коэффициента текущей ликвидности на 0,02 пункта в 2018 году по сравнению с 2017 годом.

Для определения платежеспособности необходимо платежные средства

сравнить с платежными обязательствами. Идеальный вариант, если коэффициент платежеспособности будет составлять единицу или немного больше.

Значительное превышение коэффициента платежеспособности не всегда благоприятно, так как свидетельствует об отвлечении оборотных средств из оборота.

Финансовое состояние предприятий, его устойчивость во многом зависят от оптимальности структуры источников капитала (соотношения собственных и заемных средств) и от оптимальности структуры активов предприятия и в первую очередь от соотношения основных и оборотных средств, а также от уравновешенности активов и пассивов предприятия по функциональному признаку.

Анализ платежеспособности организации представлен в таблице 6.

Поэтому вначале необходимо проанализировать структуру источников предприятия и оценить степень финансовой устойчивости и финансового риска. С этой целью рассчитывают следующие показатели:

Коэффициент концентрации собственного капитала (финансовой независимости) определяется отношением собственного капитала предприятия к общей валюте баланса.

Как показывают данные таблицы 10, коэффициент платежеспособности значительно ниже нормативного значения, так на конец 2016 года он составлял 0,06, на конец 2017 года он снизился на 0,04 пункта и составил 0,02, а к концу 2018 года он составил 0,15.

Анализ данных показателей представлен в таблице 7.

Его определить невозможно, поскольку заемный капитал в МО ДОСААФ России Красногвардейского района Белгородской области отсутствует.

Необходимо отметить, что собственный капитал в МО ДОСААФ России Красногвардейского района Белгородской области складывается из средств целевого финансирования, а уставный капитал не формируется.

Коэффициент концентрации собственного капитала показывает какая

часть активов предприятия сформирована за счет собственных источников. Нормативное значение этого коэффициента  $>0,5$ . В МО ДОСААФ России Красногвардейского района Белгородской области коэффициент концентрации собственного капитала значительно выше нормативного значения и показывает, что на конец 2016 года только 93% активов сформирована за счет собственных источников.

Коэффициент текущей задолженности в анализируемом периоде имеет тенденцию к росту сначала, а потом к сокращению. Так за 2017 год он вырос на 0,09 пункта и составил 0,15, а за 2018 год он сократился на 0,04 пункта и составил 0,11.

### 2.3. Характеристика организации ведения бухгалтерского учёта в организации

Бухгалтерский учет в МО ДОСААФ России Красногвардейского района Белгородской области осуществляется бухгалтерской службой во главе с главным бухгалтером предприятия в строгом соответствии с действующим законодательством РФ (рис. 1).

Ответственность за организацию бухгалтерского учета и соблюдение законодательства при осуществлении фактов хозяйственной жизни несет директор, за формирование учетной политики, ведение бухгалтерского и налогового учета и составление полной и достоверной бухгалтерской отчетности – главный бухгалтер.



### Рис. 1.6. Структура бухгалтерской службы

Бухгалтерский учет в МО ДОСААФ России Красногвардейского района Белгородской области ведется автоматизировано, внедрена компьютеризованная система учета 1С: Бухгалтерия версии 8.3. Компьютеры работают в локальной сети.

Бухгалтерский учет в Обществе осуществляется в соответствии с Учетной политикой, утвержденной приказом директора (приложение 8).

Согласно учетной политики МО ДОСААФ России Красногвардейского района Белгородской области для оформления совершенных операций в хозяйственной деятельности применяет унифицированные формы первичных бухгалтерских документов (приложение 9).

Для обобщения информации о движении целевых средств, поступающих в Организацию на ее содержание и осуществление уставной деятельности, а также на проведение мероприятий целевого назначения применяется балансовый счет 86 «Целевое финансирование» (Приложение 1).

Аналитический учет по счету 86 «Целевое финансирование» ведется по назначению целевых средств в разрезе источников поступления, на соответствующих субсчетах. Бюджетные целевые средства и иные целевые поступления в виде пожертвования и иной целевой помощи, в случае отсутствия соответствующих договоров пожертвований, признается в бухгалтерском учете по мере поступления целевого финансирования.

Субсидии на осуществление уставной деятельности организации, поступающие от Минобороны России, Минспорттуризма России и Минобрнауки России, учитываются по счету 86 «Целевое финансирование». Аналитический учет ведется на соответствующих субсчетах.

Целевые отчисления и иные поступления от организаций и учреждений, предусмотренные Положением «О целевых отчислениях в ДОСААФ России», признаются в бухгалтерском учете по мере возникновения целевого финансирования и задолженности по этим средствам (по начислению).

По кредиту счета 86 «Целевое финансирование» в разрезе субсчетов

отражаются:

- > добровольные взносы и пожертвования от физических и юридических лиц;
- > поступления из федерального бюджета, бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов и внебюджетных фондов;
- > поступления от организаций и учреждений в виде отчислений и иных целевых взносов, и начислений;
- > поступления, связанные с безвозмездным получением активов на осуществление уставной деятельности;
- > поступления в возмещении причиненных убытков;
- > прочие целевые поступления;
- > прибыль от предпринимательской деятельности.

По дебиту соответствующих субсчетов счета 86 «Целевое финансирование» отражать расходы, произведенные за счет средств целевого финансирования и прибыли от предпринимательской деятельности в корреспонденции со счетом 20 Основное производство» на соответствующем субсчете.

Использование целевых поступлений на увеличение внеоборотных активов отражать с применением балансового счета 83 «Фонд недвижимого и особо ценного движимого имущества».

Для организации учета целевого расходования бюджетных субсидий Министерства обороны РФ применяются «Правила использования субсидии из федерального бюджета региональными отделениями (образовательными учреждениями) ДОСААФ России для подготовки граждан по ВУС» в части отражения факта операции по целевому расходу бюджетной субсидии на основании представленных Отчетов о целевом использовании субсидии в установленные сроки.

Образовательным организациям организовать аналитический учет поступлений целевого финансирования от Министерства обороны в разрезе направления финансирования и принимаемых к возмещению расходов в

разреze целевых показателей расходования субсидии по направлениям расходов и затем по статьям (видам) расходов, а также отдельное отражение поступления целевого финансирования и принимаемых к возмещению расходов по учебным годам.

Перечисление авансирования предстоящих расходов на подготовку специалистов по ВУС отражать по дебиту соответствующих субсчетов счета 76 «Прочие дебиторы и кредиторы» в корреспонденции счета 51 «Расчетный счет». Одновременно применяется проводка Дт 86 Кт 76.

Возврат неиспользованных целевых средств по ВУС отражать по дебиту счета 51 «Расчетный счет» в корреспонденции с кредитом соответствующего субсчета по счету 76 «Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами». Одновременно проводка Дт 76 Кт 86.

Закрытие расчетов по целевому финансированию по ВУС в образовательных учреждениях производить на основании Отчета о целевом использовании субсидии в корреспонденции счета 86.

Целевые средства расходуются на те цели, на которые они получены.

В ситуации, когда целевые программы рассчитаны на ряд лет, их расход производится в течение всего срока реализации программ (методом непрерывного бюджета).

Для отражения отдельных фактов хозяйственной жизни организации, по которым отсутствуют унифицированные формы, используются первичные учетные документы, разработанные самостоятельно, формы которых содержат обязательные реквизиты, указанные в [ст. 9](#) Федерального закона от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» (4).

Для организации и ведения бухгалтерского учета в МО ДОСААФ России Красногвардейского района Белгородской области разработан рабочий План счетов, содержащий синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности (приложение 14).

Основным организационным документом, который регламентирует закрепление функций работника является должностная инструкция.

На основании вышеизложенного можно сделать вывод, что бухгалтерский учет в МО ДОСААФ России Красногвардейского района Белгородской области организован в соответствии с законодательством РФ, что позволяет успешно функционировать предприятию.

Особенностью деятельности любой МО ДОСААФ России является то, что она находится в сфере интересов трех различных ведомств: Минтранса, МВД и Минобразования. И этот факт создает определенные трудности в работе, потому что учесть требования всех проверяющих на практике бывает сложно.

МО ДОСААФ России Красногвардейского района Белгородской области организована в рамках некоммерческого партнерства или общественной организации, в этом случае следует руководствоваться Федеральными законами от 12.01.1996 № 7-ФЗ «О некоммерческих организациях» и от 19.05.1995 № 82-ФЗ «Об общественных объединениях». Источником финансирования в данном случае будут являться членские взносы и добровольные пожертвования на ведение уставной деятельности автошколы.

Получение лицензии на ведение деятельности в рамках образования МО ДОСААФ России Красногвардейского района Белгородской области является обязательным и самым трудоемким процессом из всех предшествующих началу учебного цикла.

К целевым поступлениям на содержание МО ДОСААФ России Красногвардейского района Белгородской области и ведение им уставной деятельности, в частности, относятся осуществленные в соответствии с Законом об НКО взносы учредителей (участников, членов), пожертвования, признаваемые таковыми в соответствии с ГК РФ.

Таким образом, в настоящее время лицензирующими органами выступают Рособрнадзор и региональные органы исполнительной власти, осуществляющие переданные полномочия России в сфере образования.

Суммы в виде субсидии, предоставленные МО ДОСААФ России

Красногвардейского района Белгородской области безвозмездно на осуществление уставной деятельности, являются единственным источником ее дохода и не подпадают под налогообложение при применении УСН.

Некоммерческие организации, применяющие УСН, с 01.01.2013 должны вести бухгалтерский учет и, соответственно, составлять и представлять в налоговые органы бухгалтерскую отчетность на основании пп. 5 п. 1 ст. 23 НК РФ.

В МО ДОСААФ России Красногвардейского района Белгородской области постановка и ведение бухгалтерского учета – это один из главных элементов концепции стратегического развития организации в условиях конкурентной борьбы.

Процесс ведения учета в МО ДОСААФ России Красногвардейского района Белгородской области состоит из целого комплекса специально разработанных мероприятий, которые нацелены на формирование высокоэффективной системы бухгалтерского учета, а также на профессиональную разработку ключевых финансово-хозяйственных показателей и принципов успешной бизнес-деятельности [8, с. 65].

Оптимальная организация бухучета МО ДОСААФ России Красногвардейского района Белгородской области дает возможность избежать и предотвратить негативные последствия, которые связаны с несоблюдением нормативно-правовых актов и контролем со стороны налоговых служб и иных фискальных органов. Данная процедура позволит минимизировать финансовые потери [5, с. 497].

С точки зрения информационно-аналитического подхода постановка бухгалтерского учёта представляет собой целостный механизм формирования различных видов построения учётного процесса, с целью получения необходимой бухгалтерской информации внутренним и внешним пользователям.

С точки зрения контрольно-ревизионного подхода организацию бухгалтерского учета рассматривают как систему условий и элементов

(компонентов) построения учетного процесса с целью получения достоверной и своевременной информации о финансово-хозяйственной деятельности организации и осуществления контроля за рациональным использованием внутрифирменных ресурсов.

Основными элементами системы организации бухгалтерского учета являются первичный учет и документооборот, инвентаризация, план счетов бухгалтерского учета, формы бухгалтерского учета, формы автоматизации учетных работ, объем и содержание бухгалтерской (финансовой) отчетности [8, с. 65].

Постановка бухгалтерского учета возможна как в комплексном подходе к системам учета, так и по отдельным направлениям. Важно грамотно организовать систему бухгалтерского учета, чтобы в дальнейшем предупредить появление систематических ошибок, негативно влияющих на финансовые результаты вашей компании.

Правильно организованный бухгалтерский учет отображается на практике следующими преимуществами:

- обеспечивается существенное сокращение затрат, как временных, так и финансовых, на обработку первичных документов;
- упрощаются элементы системы внутреннего контроля за оформлением учетных регистров и составлением отчетности;
- повышается рентабельность компании за счет оптимизации (сокращения) расходов; - сокращаются налогового характера из-за выбора наиболее оптимальной и подходящей системы налогообложения;
- контроль финансовой деятельности компании позволяет своевременно и грамотно принимать управленческие решения, основываясь на достоверных и объективных учетных данных [10, с. 360].

Главной задачей для постановки бухгалтерского учёта в МО ДОСААФ России Красногвардейского района Белгородской области является организация работы бухгалтерии максимально эффективно.

Цикл ведения в МО ДОСААФ России Красногвардейского района

Белгородской области бухгалтерского учета подразделяется на несколько этапов:

1. Первичное наблюдение. На стадии первичного наблюдения анализируются свершившиеся факты хозяйственной жизни компании и подразделяются на отдельные хозяйственные операции. Хозяйственная операция принимается к бухгалтерскому учету, если определено время ее совершения, ее содержание, стоимостное измерение [3, с. 29].

2. Документальное оформление операций. На стадии документального оформления хозяйственных операций составляются или принимаются от других организаций первичные документы, отражающие все совершенные финансово-хозяйственные операции и их результат. Первичные документы проверяются по форме и по существу и регистрируются [4, с. 255].

3. Текущая группировка фактов хозяйственной деятельности.

На данной стадии информация первичных документов о соответствующей финансово-хозяйственной операции отражается в соответствии с системой счетов бухгалтерского учета. Определяется бухгалтерская проводка операции по методу двойной записи, которая заносится в учетные регистры [2, с. 24].

4. Итоговое обобщение фактов хозяйственной деятельности. На основе данных текущего бухгалтерского учета составляется бухгалтерская (финансовая) отчетность по установленным формам. Бухгалтерская отчетность представляет собой систему показателей, характеризующих финансово-хозяйственную деятельность организации, ее имущественное и финансовое положение за определенный период [9, с. 111].

В современных экономических обстоятельствах одним из примеров, который может раскрыть систематизацию, обработку и группировку учётного процесса является применение аутсорсинговых услуг [6]. Это объясняется достаточно просто: возрастающая на потребительском рынке конкурентная борьба требует от организаций увеличения производительности изготовления и уменьшения потерь. Во многом разрешить эту задачу может помочь именно

аутсорсинг, который позволяет отдать часть учёта в «чужие руки». Хотя многие российские компании на сегодняшний день только присматриваются к этому типу услуг, и несмотря на это, малый и средний бизнес уже активно использует данные услуги в плане информационных технологий, финансового и кадрового аутсорсинга [7, с. 177].

В самой организации МО ДОСААФ России Красногвардейского района Белгородской области уже существует штат бухгалтерии, работники которой хорошо понимают всю специфику работы компании. Помимо этого раскрывать работникам посторонней компании свои коммерческие тайны не выгодно. Таким образом, задачи, которые поставлены перед бухгалтерским учетом раскрывает суть о значимости бухгалтерского учёта.

### **3. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЁТ РАСЧЁТОВ С ПОСТАВЩИКАМИ И ПОДРЯДЧИКАМИ В МО ДОСААФ РОССИИ КРАСНОГВАРДЕЙСКОГО РАЙОНА БЕЛГОРОДСКОЙ ОБЛАСТИ**

#### **3.1. Документальное оформление расчётов с поставщиками в МО ДОСААФ России Красногвардейского района Белгородской области**

Комплекс задач учёта расчётов с поставщиками и подрядчиками предусматривает обработку информации по значительной группе балансовых счетов, учёт на которых имеет свои особенности, как по формам представления первичной информации, так и по способам формирования исходящих информационных массивов. Автоматизация учёта расчётов с поставщиками позволяет повысить степень аналитичности, точности, оперативности получения сведений о состоянии расчётов с поставщиками и подрядчиками, согласованность записей на счетах. Оперативная обработка данных позволяет своевременно взыскивать дебиторскую и погашать

кредиторскую задолженность, соблюдая сроки исковой давности.

Лидером среди программных продуктов, предназначенных для автоматизации бухгалтерского учета, в настоящее время является система программ «1С: Предприятие 8». Типовая конфигурация этой программы реализует наиболее общие схемы учета и может использоваться в организациях, применяющих различные системы налогообложения, для автоматизации учета. «1С:Бухгалтерия 8» - это программный продукт, представляющий собой совокупность технологической платформы «1С:Предприятие» и прикладного решения «Бухгалтерия предприятия». Программа предназначена для автоматизации бухгалтерского и налогового учета, включая подготовку обязательной (регламентированной) отчетности, в организациях, осуществляющих любые виды коммерческой деятельности.

Любая хозяйственная операция оформляется первичным документом, который служит основанием для отражения ее в бухгалтерском учете. Первичные учетные документы принимают к учету, если они составлены по унифицированным формам.

Формы документов, которые не предусмотрены в альбомах унифицированных форм первичных учетных документов, организации разрабатывают самостоятельно и утверждают в рамках приказа об учетной политике. Такие документы должны содержать обязательные реквизиты.

Поступление материальных ценностей от поставщиков в МО ДОСААФ России Красногвардейского района Белгородской области производится на основании заключённых хозяйственных договоров. В договорах оговариваются: виды поставляемых материальных ценностей, коммерческие условия поставки, количественные и стоимостные показатели материальных ценностей, порядок расчётов (условия платежей).

МО ДОСААФ России Красногвардейского района Белгородской области в качестве покупателя заключило договор поставки с поставщиком в лице ИП Васильева от 31 января 2017 года. Предметом договора является поставка товара следующего ассортимента, который указывается в спецификации к

договору поставки. В договоре поставки № 31-01/2018 представлены следующие пункты: предмет договора, сроки и условия поставки товара, сумма договора, порядок расчетов, качество товара и упаковка, ответственность сторон и разрешение споров, заключительные положения, адреса и реквизиты сторон.

Поступление производственных запасов от поставщиков оформляется с помощью экранной формы документа «Поступление товаров и услуг» (рис. 1), где из контекстных справочников выбираются значения следующих реквизитов: вид поступления; поставщик производственных запасов; договор; вид материала; склад, на который приходится материал; ставка и алгоритм расчета суммы НДС.

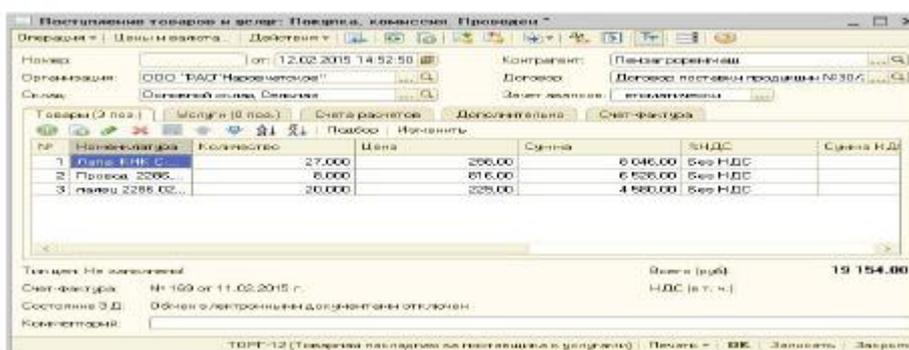
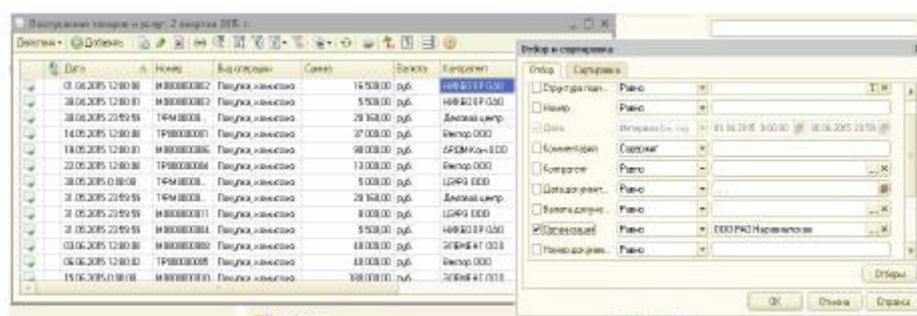


Рис. 2 Формирование документа «Поступление товаров и услуг»

Все введенные документы и проводки текущего документа можно просмотреть в объекте метаданных «Журнал операций» (рис. 3).



Каждый документ журнала описывается набором реквизитов: дата и номер экранной формы документа, с помощью которой производилась регистрация хозяйственной операции; наименование этой экранной формы документа; номер и дата поступившего первичного документа. Номер экранной форме документа присваивается системой автоматически при записи или проведении, но может быть изменен пользователем. Порядок

автоматической нумерации настраивается пользователем. Нумерация может быть сквозной для всего журнала или отдельно для каждого вида документов. Левая графа журнала операций служебная, она показывает: введена ли операция вручную; порождена документом, который пока не проведен; сформирована документом, который уже проведен; помечена ли операция на удаление.

В нижней части диалогового окна «Журнала операций» (или в дополнительном окне) можно увидеть проводки выделенной операции. Для каждой из проводок указывается номер, счета по дебету и кредиту, значения субконто, количество, сумма, содержание проводки, номер журнала.

Прикладное решение «Бухгалтерия предприятия» позволяет сформировать всю необходимую стандартную, регламентированную и специализированную отчетность. Если этих форм недостаточно пользователю, то в режиме конфигурирования можно создать практически неограниченное количество новых форм отчетности. При настройке отчета может выбираться счет или группа счетов, что позволяет выводить итоги, как по отдельным счетам, так и по счету (группе счетов) в целом. Если на счете ведется аналитический учет, то пользователь определяет порядок следования видов субконто в отчете, при этом программа предоставляет список только видов субконто, прикрепленных к выбранному счету.

С целью облегчения задач, стоящих перед налогоплательщиками ФНС России разработала и предложила к использованию универсальный передаточный документ, который совместил в себе функции счета-фактуры и бухгалтерской первички, позволил существенно сократить документооборот [7].

Применение универсального передаточного документа – это право, а не обязанность. Налогоплательщики могут отказаться от универсального передаточного документа и, как прежде, заполнять отдельно счет-фактуру и отдельно – накладную либо акт. Для предприятий, которые решат перейти на универсальный передаточный документ, возможны два варианта.

На основании универсального передаточного документа можно вести бухучет, списать затраты по налогу на прибыль, а также заявить налоговый вычет по НДС. Такое объединение функций вполне логично и закономерно, так как надлежаще оформленные первичные учетные документы необходимы не только для бухгалтерского, но и для налогового учета.

Универсальный передаточный документ можно применять наряду с традиционными первичными документами и счетами-фактурами. За основу при создании универсального первичного документа был взят счет-фактура.

Применяться универсальный передаточный документ может для оформления следующих операций: отгрузка товаров (без транспортировки и с транспортировкой); передача результатов выполненных работ; оказание услуг; передача имущественных прав; отгрузка товаров (работ, услуг) комиссионером (агентом) комитенту (принципалу).

Первый вариант подразумевает, что универсальный передаточный документ заменяет собой как счет-фактуру, так и накладную, либо акт. В этом случае универсальный передаточный документ одновременно служит для расчетов по НДС и для признания расходов при налогообложении прибыли. Такому документу присваивается статус 1, который нужно указать в специально отведенном поле (оно расположено в верхнем левом углу бланка). Обычный счет-фактура при первом варианте не нужен.

В МО ДОСААФ России Красногвардейского района Белгородской области поступил универсальный передаточный документ №69 на поставку горюче-смазочных материалов на сумму 30402 руб. от поставщика ИП Свистельников А.П. (Приложение 4). Необходимо отметить верно определенную ставку НДС, которая с 1 января 2019 года составляет 20%. Согласно универсального передаточного документа сумма НДС составляет 5067,00 руб. Данный документ заполнен должным образом, соблюдены правила заполнения всех реквизитов, проставлены все подписи должностных лиц.

Для оплаты поступающих товаров используется счет, содержание которого аналогично универсальному передаточному акту. Счет выписывается поставщиком на поставляемую партию товара и является основанием для оплаты товара. Счет выписывают в 2 экземплярах:

- первый экземпляр передают покупателю (заказчику) для оплаты;
- второй экземпляр - в бухгалтерию.

Оформляет счет бухгалтер организации. Счет подписывают главный бухгалтер и руководитель (уполномоченный им работник). Выставленные счета подшивают в хронологическом порядке и хранят в архиве организации не менее 5 лет.

Оплата счета за поставку товара поставщику означает согласие с условиями поставки товара. Товар отпускается по факту прихода денег на расчетный счет поставщика, самовывозом, при наличии доверенности и паспорта.

При получении счёта на оплату печатается платёжное поручение . В нём отражаются данные МО ДОСААФ России Красногвардейского района Белгородской области, данные организации – поставщика, сумма, основание платежа, т. е, за что организация перечисляет деньги.

Так в МО ДОСААФ России Красногвардейского района Белгородской области 08.02.19 было выписано платежное поручение № 22 и платежное поручение №23 на перечисление денежных средств с расчетного счета организации поставщику ИП Свистельникову А.П. И за горюче — смазочные материалы, а так же платежным поручением № 23 прошел платеж ОУ ДПО ЦИРОТ ДОСААФ России по счету №205 от 08.02.2019г на сумму 2100 руб. (Приложение 5,6 ).

Так же на основании перечисления Белгородское отделение №8592 ПАО Сбербанк за проведение операции взимал комиссию в размере 20 руб., что подтверждается банковским ордером № 80631 от 08.02.2019г (Приложение 7).

Поступившие товарно — материальные ценности в МО ДОСААФ России Красногвардейского района Белгородской области оформляются

приходным ордером № 340 от 31.12.2018г, в котором отмечен поставщик — ИП Васильева, корреспондирующий счет — 60.1, наименование материальных ценностей на сумму запчастей — 922,5 руб..

В процессе осуществления деятельности предприятия, банк в котором открыт расчетный счет МО ДОСААФ России Красногвардейского района Белгородской области, ведет учет по каждой проведенной операции в выписках банка. Выписка из расчетного счета предприятия является банковским документом, дающим бухгалтеру достоверную информацию о состоянии счета и движении средств на расчетном счете предприятия.

Согласно выписки с лицевого счета за период с 08.02.2019 по 08.02.2019г. следует, что на начало периода на счете предприятия имеется входящий остаток в размере 54359,38 руб., в течении указанного периода на счете было движение денежных средств МО ДОСААФ России Красногвардейского района Белгородской области. Таким образом исходящий остаток по счету на конец периода составил 32239,38 руб. (Приложение 8).

МО ДОСААФ России Красногвардейского района Белгородской области - это организация, для функционирования которой необходимы транспортные средства. МО ДОСААФ России Красногвардейского района Белгородской области ежедневно сталкивается с затратами на покупку бензина, дизельного топлива и прочих материалов и регулярно проводят учет топливных карт в бухгалтерском учете.

А реалии бухгалтерского учета горюче-смазочных материалов таковы, что неизбежно возникает разрыв по времени между появлением в бухгалтерии предприятия документов от топливной компании и моментом заправки служебного транспорта. Автомобили заправляются ежедневно, а отчет от поставщика ГСМ приходит на последний день месяца (Приложение 9).

Данные из поступивших документов на приобретённые материальные ценности заносятся в используемую программу «1С: Предприятие» для полного бухгалтерского учёта. Для этого используются такие документы как

«Поступление материалов», «Поступление товаров», «Поступление основных средств» и др.

Поиск ошибок в бухгалтерском учете следует начинать с формирования оборотно-сальдовой ведомости. Она показывает состояние движения средств за отчетный период в стоимостном выражении.

При формировании оборотно-сальдовой ведомости в диалоговом окне выбирают параметры отчета: период, за который должны быть подведены итоги; устанавливаются флажки для получения итогов по субсчетам и (или) субконто; устанавливается признак развернутого или свернутого сальдо. Экранные формы отчетов интерактивны: из одной формы можно быстро перейти с помощью контекстного меню к другим аналитическим формам, расшифровывающим образование данной суммы. Из оборотно-сальдовой ведомости (рис. 4) можно быстро перейти к другим формам отчетности: карточке счета, ведомости по счету, анализу счета, отчету по проводкам, оборотам счета (Главную книгу), журналу-ордеру (ведомости) по счету.

Счет	Сальдо на начало периода		Обороты за период		Сальдо на конец периода	
	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит
01	124 966 102,84	31 404 834,00			124 966 102,84	31 404 834,00
02	9 734 210,19		67 567,83		9 802 078,02	
10	6 018 065,13		362 343,22	292 030,63	6 080 367,72	
11	89 200,00		8 235,00	8 235,00	89 200,00	
20	47 936 211,33		163 130,17	25 000,00	48 099 431,50	
28	150 809,44		8 695,00		159 504,44	
43	2 703 165,84		36 080,00	29 279,74	2 697 065,30	
50	2 131 285,07		122 010,00	122 010,00	2 009 275,07	
51			3 036 524,11	6 048 059,50		
56	-81 000,00				-81 000,00	
59			122 010,00	184 230,00		
60	264 647,80		18 086,15	82 000,00	264 647,80	
62	861 521,35		2 794 882,42	350 897,33	3 105 806,44	
67		9 987 358,79	222 119,64	609 654,50		10 290 092,00
68	606 625,94	121 295 379,54	1 129 195,95	1 914 000,00	606 625,94	122 952 223,99
69	458 040,43		139 047,24		629 711,69	
70		388 167,48	288 488,48			388 167,48
71		926 727,63	103 692,00	145 271,26		926 407,59
Линейка Ольга Александровна	8 888,00				8 888,00	
Григорьев Сергей Александрович		16 607,00		83 140,85		99 448,75
Васильева Татьяна Владимировна	676,60				676,60	
Гордеев Сергей Викторович		355 202,11				355 202,11
Захаров Геннадий Иванович		841 838,70	40 800,00		841 838,70	
Завьялова Елена Григорьевна	8 370,28				8 370,28	
Колыменко Сергей Сергеевич		961,00				961,00
Назаров Александр Александрович		28 192,00				28 192,00
Александров Александр Александрович		51 190,00				51 190,00
Савинов И.Г.				95 110,00		95 110,00
Соловьева Ирина Григорьевна	48 166,00				48 166,00	
73	26 236,19				26 236,19	

Рис.4 Оборотно-сальдовая ведомость

Для каждого синтетического счета можно сформировать оборотно-сальдовую ведомость по счету (рис. 5).

Субконто	Сальдо на начало периода		Обороты за период		Сальдо на конец периода	
	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит
60	661 521,36		3 704 500,41	378 537,33	3 405 800,44	
60.1	18 070,30	861,80	14 717,26	32 712,45		1 000,00
60.2	48 750,79	7 206,44			45 780,74	7 206,44
60.3	248 900,80	1 900,80			248 080,08	
60.4	1 700,80	3 817,80		1 900,80	1 700,80	2 517,00
60.5	24 018,86				24 018,86	
60.6	20 840,00				20 840,00	
60.7	1 700,00	70 701,86			181 4 700,00	70 701,86
60.8	25 450,80				25 450,80	
60.9	230 300,80				230 300,80	
60.10	8 020,80			8 820,00	8 020,00	
60.11	447,80				447,80	
60.12	780,80		4 880,80	720,00	4 180,00	
60.13	49 000,80		19 880,80	71 400,00	68 880,00	
60.14	230,80				230,80	
60.15	41 100,80		244 470,80		354 600,00	
60.16	88 620,71		820,80		88 620,71	
60.17	402,80				402,80	
60.18	1 270,00		1 270,00		1 270,00	
60.19	1 270,00				1 270,00	

Рис.5 Оборотно-сальдовая ведомость по счету 60

Настройки этой формы позволяют для одного выбранного синтетического счета получить: отчет с детализацией по всем субконто, отчет по одному указанному значению субконто, сальдо и обороты по группам аналитических счетов, если соответствующий справочник имеет многоуровневую структуру.

Отчеты можно сохранять на различных носителях или напечатать. Печатную форму отчета можно вывести на экран в режиме предварительного просмотра и выбрать необходимые опции печати.

Таким образом, современные информационные технологии повышают достоверность данных за счет исключения арифметических ошибок, ошибок при отборе и группировке данных. Встроенные знания осуществляют автоматическую проверку вводимой пользователем информации, поддерживают формирование проводок и отражение в учете хозяйственных операций в соответствии с утвержденной учетной политикой. Внедрение современных информационных технологий позволяет добиться в работе бухгалтерии своевременного и качественного составления финансовой отчетности предприятия; строить работу на актуализированной правовой информации и тем самым избежать серьезных ошибок в учете.

## 1. Синтетический и аналитический учёт расчётов с поставщиками

В МО ДОСААФ России Красногвардейского района Белгородской

области

В МО ДОСААФ России Красногвардейского района Белгородской области действует форма расчетов с поставщиками, основанная на использовании выписываемого счета - фактуры. На предъявленные к оплате счета поставщиков делается проводка (Приложение 11):

Дебет счетов 10 "Материалы" и т.д.

Кредит счета 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками"

Синтетический учёт даёт обобщённую информацию в стоимостном выражении. Аналитический учёт детализирует информацию синтетического учёта.

Аналитический учёт расчетов должен обеспечить оперативный контроль расчетов не только с каждым поставщиком, но и по каждой поставке. Поэтому учёт расчетов организуют по поставщикам и по счетам-фактурам.

В МО ДОСААФ России Красногвардейского района Белгородской области применяется автоматизированная форма учёта совмещающая синтетический и аналитический учёт, ликвидирующая громоздкий учёт по лицевым счетам организаций с составлением оборотных ведомостей, обеспечивающая наглядность и достоверность учёта в расчётах.

Для синтетического и аналитического учёта в МО ДОСААФ России Красногвардейского района Белгородской области применяются следующие документы: карточка счёта 60, журнал – ордер (ведомость) по счёту 60, журнал – ордер счёта 60 по субконто, анализ счёта 60, оборотно - сальдовая ведомость по счёту 60 (Приложение 13), анализ счёта 60 (Приложение 10).

Карточка счёта включает все проводки с данным счётом и проводки по данному счёту по конкретным значениям объектов аналитического учёта – организации – поставщику. Кроме того, в карточке счёта показываются дата, документ (поступление материалов, товаров, выписка), краткое содержание операции, остатки на начало и конец периода, обороты за период и остатки после каждой проводки. Данный документ формируется по различным параметрам, таким как: период формирования; детализация отчётного периода:

по дням, неделям и т.д.; счёту по которому необходимо формировать отчёт. Параметры формирования отчёта выбираются исходя из получения желаемых результатов. В организации формируется также карточка только с конкретным объектом аналитического учёта. Фактически такая карточка является карточкой взаиморасчётов с контрагентами.

Согласно анализа счёта 60 МО ДОСААФ России Красногвардейского района Белгородской области за 2018 год можно увидеть, что счёт корреспондирует со следующими счетами (Приложение 11):

Оприходование материальных ценностей (хозяйственных принадлежностей, канцелярских товаров и ГСМ), начисление стоимостных услуг по их доставке:

Дебет счёта 10 «Материалы»

Кредит счёта 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» - 533930,26 руб.

При оплате формируется следующая проводка:

Дебет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»

Кредит 51 «Расчётные счета» 762534,51 руб.

Для учёта соответствия расчётов с каждым поставщиком в МО ДОСААФ России Красногвардейского района Белгородской области применяются акты сверок.

Данный документ представляет собой двухстороннюю таблицу, в одной части заполняются данные МО ДОСААФ России Красногвардейского района Белгородской области, а в другой – организации поставщика, с двух сторон выводится конечное сальдо на определённый период.

Акт сверки подписывает главный бухгалтер или его заместитель и ставится печать. Акт направляют в организацию поставщика для сверки и отметки с их стороны.

Схема счёта 60 «Учёт расчётов с поставщиками и подрядчиками» приведена на рисунке 6. Данная схема составлена по данным Карточки счёта 60 за 2018 год» (Приложение 10,12).

С кредита счетов	<b>Счет 60</b>		В дебет счетов
	<b>В дебет счета</b>	<b>С кредита счета</b>	
<b>Сальдо на 01.01.18</b>		171060,06	
51 «Расчетный счет» Оплачены счета поставщиков с расчетного счета	7625334,5 1	533930,26	10 «Материалы» Поступили материалы от поставщиков
71 «Расчеты с подотчетными лицами» Произведены расчеты с поставщиками подотчетным лицом	12374,83	76138,98	20 «Основное производство» Отражена задолженность по услугам заправки катриджа, технического обслуживания сигнализатора и прочее
		196477,18	26 «Общехозяйственные расходы» Отражена задолженность по услугам связи, природного газа, размещения объявления, электроэнергия
		23885,2	86 «Целевое финансирование» отражена подписка газет через членские взносы
Обороты	966315,43	1021837,71	
Сальдо на 31.12.18		226582,34	

Рис 5. Схема счёта 60 «Учёт расчётов с поставщиками и подрядчиками» в МО ДОСААФ России Красногвардейского района Белгородской области за 2018 год.

### 3.3. Инвентаризация кредиторской задолженности

Согласно Федеральному закону «О бухгалтерском учете» для обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности организации обязаны проводить инвентаризацию имущества и обязательств, в ходе которой проверяются и документально подтверждаются их наличие, состояние и оценка.

Для оформления результатов инвентаризации расчетов с покупателями, поставщиками и прочими дебиторами и кредиторами все организации должны заполнять акт инвентаризации по форме N ИНВ-17. Эта унифицированная форма утверждена Постановлением Госкомстата России от 18 августа 1998 г. № 88 «Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации

по учету кассовых операций, по учету результатов инвентаризации», с изм. от 03.05.2000г.

Акт составляется в двух экземплярах. Один экземпляр передается в бухгалтерию, другой - остается у инвентаризационной комиссии.

Одним из условий, обеспечивающих достоверность данных бухгалтерского учета и отчетности, является инвентаризация.

Одной из особенностей учета расчетов является то, что между бухгалтерскими записями на счетах, оформляемыми у поставщика и покупателя, имеется прямая связь. Это существенно облегчает проведение инвентаризации расчетов и осуществление сверок взаиморасчетов между участниками хозяйственных операций.

Контроль за соблюдением расчетов способствует повышению ответственности за соблюдением платежной дисциплины, сокращению дебиторской и кредиторской задолженности, улучшению взаиморасчетов по заключенным договорам и своевременности поставок продукции в нужном ассортименте.

Выверка расчетов способствует уточнению сроков платежей, устраняет необходимость выплаты пеней, неустоек, штрафов при наличии кредиторской задолженности.

Согласно Федеральному закону от 06.12.2011г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», организация для обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности обязана проводить инвентаризацию имущества и обязательств, в т.ч. и расчетов с покупателями и заказчиками, в ходе которой проверяются и документально подтверждаются их наличие, состояние и оценка [1].

Порядок проведения инвентаризации по расчетам с покупателями и заказчиками регламентируется Методическими указаниями по инвентаризации имущества и финансовых обязательств, утвержденные приказом Минфина РФ от 13.06.95г. №49.

В соответствии с Федеральным законом № 402-ФЗ, проведение

инвентаризации обязательно:

- при передаче имущества организации в аренду, выкупе, продаже, а также в случаях, предусмотренных законодательством при преобразовании государственного или муниципального унитарного предприятия;

- перед составлением годовой бухгалтерской отчетности, кроме имущества, инвентаризация которого проводилась не ранее 1 октября отчетного года. Исключение составляют основные фонды и библиотечные фонды, инвентаризация которых может проводиться один раз в три года и один раз в пять лет соответственно.

Приказ о проведении инвентаризации в МО ДОСААФ России Красногвардейского района Белгородской области составляется по единому образцу, в котором в обязательном порядке содержится информация:

- состав инвентаризационной комиссии,
- что конкретно подлежит инвентаризации – обязательства в отношении покупателей и заказчиков,
- срок проведения – дата начала и окончания,
- причина – проверка, переоценка, смена материально-ответственного лица и др.,
- срок поступления материалов по инвентаризации в бухгалтерию.

Для документального оформления проведения инвентаризации и отражения ее результатов в учете применяются типовые унифицированные формы первичной учетной документации [32].

Инвентаризация расчетов проводится с целью документального подтверждения наличия дебиторской задолженности и обязательств, установления сроков их возникновения и погашения, уточнения оценки.

В соответствии с Методическими указаниями инвентаризационная комиссия путем документальной проверки должна установить правильность и обоснованность сумм дебиторской, кредиторской и депонентской задолженности, включая суммы дебиторской и кредиторской задолженности, по которым истекли сроки исковой давности.

В МО ДОСААФ России Красногвардейского района Белгородской области перед составлением годовой бухгалтерской отчетности проводится обязательная инвентаризация дебиторской и кредиторской задолженностей.

Для этого с контрагентами подписываются Акты сверки, в которых отражаются суммы отгруженной продукции и поступившей оплаты в разрезе каждого отгрузочного или платежного документа.

При инвентаризации расчетов с покупателями, поставщиками, подотчетными лицами, рабочими и служащими, депонентами и другими дебиторами и кредиторами следует тщательно проверять остатки и обоснованность сумм, числящихся на счетах расчетов. В результате инвентаризации на конец года по всем расчетным счетам должны оставаться согласованные суммы задолженности. Разногласия между сторонами по поводу реальной суммы дебиторской или кредиторской задолженности решаются при взаимной сверке задолженности путем выверки расчетов.

Инвентаризация расчетов с поставщиками заключается в проверке обоснованности сумм задолженности, числящихся на счете 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» и их реальности.

При проверке расчетов следует установить:

2. правильность и обоснованность сумм дебиторской и кредиторской задолженности, включая суммы дебиторской и кредиторской задолженности, по которым истекли сроки исковой давности;
3. имеется ли равенство остатков (дебетовых и кредитовых отдельно) по счетам расчетов по балансу, остаткам в оборотных ведомостях (карточках аналитического учета), а также законность и хозяйственную целесообразность совершенной операции;
4. правильность и обоснованность числящейся в бухгалтерском учете суммы задолженности по недостачам и хищениям.

Необходимость проведения инвентаризации расчетов в МО ДОСААФ России Красногвардейского района Белгородской области обосновывается не только исполнением нормативных актов, но и особенностью заключаемых с

поставщиками договоров. Условия договоров предусматривают в большинстве случаев длительное сотрудничество и неоднократные поставки товаров покупателям. Соответственно и оплата задолженности может производиться одним документом сразу по нескольким поставкам.

При отсутствии акта инвентаризации расчетов бухгалтерская отчетность организации не может быть признана достоверной.

В МО ДОСААФ России Красногвардейского района Белгородской области на конец отчетного года акт не был составлен, что является нарушением ведения учета.

Результаты инвентаризации налогоплательщикам рекомендуется оформлять справкой о проведении инвентаризации кредиторской задолженности, форма которой утверждена Письмом ФНС России от 27.01.2006 г. [17]

В МО ДОСААФ России Красногвардейского района Белгородской области данной справки также не было составлено, что является нарушением налоговой дисциплины.

### **3.4. Совершенствование учёта расчётов с поставщиками**

За организацию всех расчетов на предприятии отвечает главный бухгалтер вместе с директором МО ДОСААФ России Красногвардейского района Белгородской области. Все договора на поставку продукции организации заключает лично директор, специалисты бухгалтерии участвуют лишь в контрактации фактов.

Направлением совершенствования расчетов с поставщиками является четкая организация взаимоотношений: руководства МО ДОСААФ России Красногвардейского района Белгородской области, экономической и бухгалтерских служб.

Последствиями неорганизованной работы может быть следующее:

- при несвоевременном предоставлении материальной группой информации о поступлении материалов (работ, услуг) от поставщика в финансово-расчетный отдел может вызвать ложную картину о данном клиенте, не закрытие дебиторской задолженности в случае предоплаты, а в случае последующей оплаты – задержку платежа.

- специалисты подразделений должны в установленные сроки представлять производственные отчеты в бухгалтерию, чтобы произвести все расчеты с поставщиками и закрыть месяц, что необходимо для правильных отражения данных по расчетам налогов. Несвоевременное предоставление налоговых деклараций в налоговые органы влечет за собой уплату штрафов, пеней за просроченные платежи, что для любого предприятия крайне не выгодно.

Для того чтобы не возникали такие ситуации, нужна четкая регуляция взаимоотношений между подразделениями и отделами внутри предприятия. Для этого необходимо прописать все права и обязанности каждого структурного подразделения, выявить контакты. Для четкой регуляции издавать необходимые для работы распоряжения.

Чтобы избежать проблем при проведении любой проверки, МО ДОСААФ России Красногвардейского района Белгородской области должно иметь полную документацию, подтверждающую правильность отражения по соответствующим статьям баланса остатков задолженности, обосновывающую причины образования задолженности, реальность ее получения.

Поскольку масштабы деятельности МО ДОСААФ России Красногвардейского района Белгородской области увеличиваются, увеличиваются и проблемы управления обменом информацией, становится трудно контролировать различные блоки управление, повышающее риск ошибок персонала. Многие предприятия страдают от неэффективного использование различных видов ресурсов, от недостаточного количества информации, которая необходима для управления предприятием, непреднамеренного и преднамеренного искажения отчетных данных, прямого

мошенничества со стороны сотрудников.

Данных проблем МО ДОСААФ России Красногвардейского района Белгородской области может избежать путем создания эффективной системы внутреннего контроля расчетов с поставщиками и подрядчиками на предприятии.

К основным функциям отдела внутреннего контроля следует отнести:

- мониторинг эффективности работы бухгалтерии, осуществления внутреннего контроля, осуществления контроля всеми сотрудниками, выработка предложений по совершенствованию СВК;
- контроль достоверности информации бухгалтерского учета;
- рассмотрение средств и методов оценки, классификации этой информации и составления на ее основе отчетности, а также изучение отдельных статей отчетности и операций, бухгалтерский учет;
- контроль соблюдения основных законов по бухгалтерскому, налоговому учету, нормативных требований;
- разработка рекомендаций и мероприятий по устранению выявленных недостатков и повышению эффективности управления [7, с. 166].

Отдел должен подчиняться непосредственно директору МО ДОСААФ России Красногвардейского района Белгородской области. Примерная схема отдела внутреннего контроля может выглядеть следующим образом (рис. 7).

Для создания отдела внутреннего контроля МО ДОСААФ России Красногвардейского района Белгородской области придется понести дополнительные расходы, к которым следует отнести дополнительные расходы на оплату труда, организацию рабочих мест и т.д. Однако эти расходы сполна окупятся положительным эффектом от работы отдела.



Рис. 7. Схема отдела внутреннего контроля

Расчеты с поставщиками и подрядчиками в МО ДОСААФ России Красногвардейского района Белгородской области отражаются в бухгалтерской отчетности в суммах, вытекающих из бухгалтерских записей и признаваемых ею правильными.

В настоящее время сверка расчетов происходит вручную по каждому контрагенту на основании заключенных хозяйственных договоров и товаросопроводительных документов (актов выполненных и принятых заказчиком работ). Сверка осуществляется вручную, поскольку документооборот на предприятии небольшой, однако не стоит забывать, что предприятие динамично развивающееся, с каждым годом возрастает выручка, следовательно, увеличивается документооборот и сверка данных вручную будет отнимать много рабочего времени у бухгалтерских работников.

Оценивая данную ситуацию руководству МО ДОСААФ России Красногвардейского района Белгородской области можно предложить следующие рекомендации по совершенствованию учета расчетов с поставщиками и подрядчиками:

К счету 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» изменить действующие и добавить следующие субсчета:

- 60.01 «Расчеты с поставщиками»,
- 60.02 «Расчеты с подрядчиками»,
- 60.03 «Неотфактурованные поставки»;

Предполагается, что в связи с этими нововведениями объем работ бухгалтерских работников существенно сократится.

Данные рекомендации позволят сделать учет расчетов с поставщиками в МО ДОСААФ России Красногвардейского района Белгородской области более прозрачным, наладить и систематизировать систему расчетов.

Предполагается, что в связи с этими нововведениями объем работ бухгалтерских работников существенно сократится, при этом отпадет необходимость в наборе дополнительных специалистов в бухгалтерскую службу как предполагалось ранее.

Содержащаяся в принятых к учету первичных документах информация, необходимая для отражения в бухгалтерском учете, накапливается и систематизируется в учетных регистрах.

Информация о хозяйственных операциях, произведенных предприятием за определенный период времени (месяц, квартал, полугодие, год), из учетных регистров переносится в сгруппированном виде в бухгалтерские отчеты.

На предприятии используются формы учетных регистров, приведенные в компьютерной программе «1С: Бухгалтерия», но их бывает недостаточно для качественной и оперативной обработки данных.

На основе разработанного регистра бухгалтеру в МО ДОСААФ России Красногвардейского района Белгородской области будет наглядно представлено, какие операции и когда были произведены с конкретным контрагентом за определенное число, а также позволит оценить реальную задолженность предприятия за период.

Таблица 8

Разработка учетных регистров в МО ДОСААФ России  
Красногвардейского района Белгородской области

Период	Содержание операции	Контрагент	Дебет	Кредит	Сумма
25.04.18	Поступление материалов	ООО «МЕГРУТ»	10.01.	60.01	56 277
		ООО «ТРЕЙД»	10.01.	60.01	15 250
27.04.18	Поступление материалов	ООО «Тростник»	10.01	60.01	5 789
Итого:					77316 рублей

Регистры бухгалтерского учета являются коммерческой тайной, поэтому для сохранности данных первичных документов и регистров бухгалтерского учета в МО ДОСААФ России Красногвардейского района Белгородской области рекомендуется разработать порядок хранения первичных документов и учетных регистров.

Порядок хранения первичных документов и учетных регистров заключается в том, что первичные документы, учетные регистры, бухгалтерские отчеты и балансы подлежат обязательной передаче в архив.

Первичные документы, учетные регистры, бухгалтерские отчеты и балансы до передачи их в архив предприятия должны храниться в бухгалтерии в специальных помещениях или закрывающихся шкафах.

Сохранность первичных документов, учетных регистров, бухгалтерских отчетов и балансов, оформление и передачу их в архив обеспечивает главный бухгалтер предприятия. Выдача первичных документов, учетных регистров, бухгалтерских отчетов и балансов из бухгалтерии и из архива предприятия работникам других структурных подразделений предприятия, как правило, не допускается, а в отдельных случаях может производиться только по письменному распоряжению главного бухгалтера.

Ответственность за организацию хранения учетных документов, регистров бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности несет руководитель организации.

Таким образом, МО ДОСААФ России Красногвардейского района Белгородской области должно стремиться к более рациональной организации бухгалтерского учета и более выгодному направлению расчетов с поставщиками и подрядчиками, и тогда доходность предприятия намного увеличится.

## **ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

Результаты проведенного исследования позволяют сделать выводы о том, что цель работы достигнута полностью, раскрыта существенная система бухгалтерского учета расчетов с поставщиками и подрядчиками, методология ведения, а так же изучена система учета операций по расчетам с поставщиками в МО ДОСААФ России Красногвардейского района Белгородской области. Учет расчетов с поставщиками и подрядчиками является одним из важнейших участков бухгалтерского учета, обеспечивающим накопление и систематизацию информации об обязательствах предприятия, его кредитоспособности и финансовом положении. Платежеспособность хозяйствующих субъектов в значительной степени обусловлена уровнем организации денежных расчетов, как в наличной, так и безналичной форме.

Четкая организация расчетов между поставщиками оказывает непосредственное влияние на ускорение оборачиваемости оборотных средств и своевременное поступление денежных средств к поставщикам и подрядчикам.

Актуальность обусловлена тем, что постоянно совершающийся кругооборот хозяйственных средств вызывает непрерывное возобновление многообразных расчётов. Одним из наиболее распространённых видов расчётов как раз и являются расчёты с поставщиками за сырьё, материалы, товары и

прочие материальные ценности.

Местное отделение ДОСААФ России Красногвардейского района Белгородской области – общественное объединение Общероссийской общественно-государственной организации «Добровольное общество содействия армии, авиации и флоту России», организационно входящее в структуру Регионального отделения ДОСААФ России Белгородской области.

Предметом деятельности Учреждения является образовательная деятельность по обучению граждан. Образовательная деятельность Учреждения строится с учетом возрастных индивидуальных особенностей обучающихся, на принципах демократии и гуманизма.

Бухгалтерский учет осуществляется структурным подразделением — бухгалтерией и ведется автоматизированным способом с помощью 1С:Бухгалтерия.

Проанализировав основные показатели финансово — хозяйственной деятельности выручка от оказания услуг за анализируемый период изменялась в сторону сокращения. Объем выручки сократился. Это означает, что руководству предприятия необходимо принять кардинальные меры в отношении поиска новых заказчиков.

К 2018 году отмечается стабильное значение среднесписочной численности работников в количестве 12 человек.

В динамике показателей за три года отмечается спад среднегодовой стоимости основных средств в 2018 году и неизменное значение среднегодовой стоимости основных средств в 2017 году, что указывает на приобретение предприятием основных фондов.

Среднегодовая стоимость дебиторской задолженности динамично снижается и остается на уровне 2017года, что свидетельствует о несвоевременном выполнении своих обязательств должниками предприятия.

Среднегодовая стоимость кредиторской задолженности за анализируемый период динамично увеличивалась. Этот факт свидетельствует об увеличении зависимости предприятия от внешних источников финансирования и побуждает

руководство экономического субъекта к отслеживанию оптимального значения уровня собственных и заемных источников. Соотношение дебиторской и кредиторской задолженностей влияет на финансовую устойчивость организации. Так, чтобы предприятие было финансово устойчиво, соотношение этих двух задолженностей должно быть равновеликим.

Показатель себестоимости характеризуется тенденцией к снижению в 2017 г. за счет повышения цен на оказываемые услуги, а в 2018 году снижение произошло на 272 тыс. руб.

Прибыль от продаж за период 2016-2018 гг. имела устойчивую тенденцию к сокращению. Чистая прибыль предприятия характеризует окончательный результат финансово-хозяйственной деятельности субъекта после уплаты всех текущих налогов. Данный показатель за 2016-2018 годы также изменялся в сторону уменьшения.

Производительность труда в 2018 году по сравнению с 2017 годом имела тенденцию к снижению.

Для анализа эффективности использования основных средств на предприятии рассчитываются показатели фондоотдачи и фондоемкости.

Фондоотдача отражает выручку, которая приходится на единицу стоимости основных средств. Фондоемкость показывает стоимость основных фондов (основного капитала) на единицу продукции. Анализ показателей фондоотдачи и фондоемкости свидетельствует об ухудшении эффективности использования основных фондов на конец исследуемого периода.

Рентабельность осуществления финансово — хозяйственной деятельности является одним из основных показателей эффективности деятельности предприятия. За период 2016-2018 гг. в МО ДОСААФ России Красногвардейского района Белгородской области данный показатель снижался.

В МО ДОСААФ России Красногвардейского района Белгородской области применяют следующие формы расчетов: расчеты платежными поручениями и с помощью корпоративных платиковых карт.

Так же МО ДОСААФ России Красногвардейского района Белгородской

области производит расчет наличными денежными средствами.

В МО ДОСААФ России Красногвардейского района Белгородской области расчетные операции с поставщиками и подрядчиками в порядке расчётов осуществляется в соответствии с заключенными договорами и на основании соответствующих первичных учетных документов. Основным документом по расчетным взаимоотношениям с поставщиками является унифицированный платежный документ, который служит основанием для оформления соответствующих банковских платежных документов на перечисление задолженности: платежных поручений. Расчет платежным поручением МО ДОСААФ России Красногвардейского района Белгородской области перечисляет денежные средства за полученные товары и материальные ценности; в бюджеты всех уровней и внебюджетные фонды и др.

Расчеты с поставщиками и подрядчиками за приобретенные товары, выполненные работы и оказанные услуги в МО ДОСААФ России Красногвардейского района Белгородской области учитывают на счете 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками". Счет 60 представляет собой способ группировки и текущего отражения изменений, происходящих в расчетах предприятия за товары и услуги. Поскольку все изменения, происходящие с обязательствами, представляют собой либо их увеличение, либо уменьшение, счет с целью отдельного их учета делится на две части: левая – дебет (уменьшение обязательств), правая – кредит (увеличение обязательств). Следует отметить, что счет 60 по отношению к балансу является активно-пассивным. Учет расчетов с поставщиками ведется на счете 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», который по отношению к балансу является активно – пассивным, по дебету учитывается оплата поставщикам, по кредиту – задолженность перед поставщиками.

Аналитический учет расчетов с поставщиками ведется по каждому поставщику и предъявленному счету. В МО ДОСААФ России Красногвардейского района Белгородской области применяется

автоматизированная форма учёта совмещающая синтетический и аналитический учёт, ликвидирующая громоздкий учёт по лицевым счетам организаций с составлением оборотных ведомостей, обеспечивающая наглядность и достоверность учёта в расчётах.

В данной работе даны рекомендации по совершенствованию учёта.

Для улучшения организации расчетов с поставщиками и подрядчиками в МО ДОСААФ России Красногвардейского района Белгородской области, можно рекомендовать следующее мероприятие:

- постоянно следить за соотношением дебиторской и кредиторской задолженности через созданной системы внутреннего контроля;

- четкая организация взаимоотношений: руководства МО ДОСААФ России Красногвардейского района Белгородской области, экономической и бухгалтерских служб;

- к счету 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» изменить действующие и добавить следующие субсчета: 60.01 «Расчеты с поставщиками», 60.02 «Расчеты с подрядчиками», 60.03 «Неотфактурованные поставки» - предполагается, что в связи с этими нововведениями объем работ бухгалтерских работников существенно сократится.

- разработанный предложенный регистр наглядно представляет какие операции и когда были произведены с конкретным контрагентом за определенное число, а также позволит оценить реальную задолженность предприятия за период.

Данные рекомендации позволят сделать учет расчетов с поставщиками в МО ДОСААФ России Красногвардейского района Белгородской области более прозрачным, наладить и систематизировать систему расчетов.

## СПИСОК ИСПОЛЬЗУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

- О бухгалтерском учете [Электронный ресурс]: федер. закон от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ (в ред. от 04 ноября 2014 г. № 344-ФЗ) // Справочная правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Законодательство». Информ. банк «Версия Проф».
- Об акционерных обществах [Электронный ресурс]: федер. закон от 26 декабря 1995 г. № 208-ФЗ (в ред. от 22 декабря 2014 г. № 432-ФЗ) // Справочная правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Законодательство». Информ. банк «Версия Проф».
- Гражданский кодекс Российской Федерации [Электронный ресурс]: федер. закон от 30 ноября 1994 г. № 51-ФЗ (в ред. от 31 декабря 2014 г. № 530-ФЗ) // Справочная правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Законодательство». Информ. банк «Версия Проф».
- Налоговый кодекс Российской Федерации [Электронный ресурс]: федер. закон от 31 июля 1998 г. № 146-ФЗ (в ред. от 29 декабря 2014 г. № 480-ФЗ) // Справочная правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Законодательство». Информ. банк «Версия Проф».
- Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации [Электронный ресурс]: приказ Минфина РФ от 29 июля 1998 г. № 34н (в ред. от 24 декабря 2010 г. № 186н) // Справочно-правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Законодательство». Информ. банк «Версия Проф».
- Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99» [Электронный ресурс]: приказ Минфина РФ от 6 июля 1999 г. № 43н (в ред. от 8 ноября 2010 г. № 142н)

// Справочно-правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Законодательство». Информ. банк «Версия Проф».

- Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Информация по прекращаемой деятельности» ПБУ 16/02» [Электронный ресурс]: приказ Минфина РФ от 2 июля 2002 г. № 66н (в ред. от 8 ноября 2010 г. № 144н) // Справочно-правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Законодательство». Информ. банк «Версия Проф».

- Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Исправление ошибок в бухгалтерском учете и отчетности» ПБУ 22/2010» [Электронный ресурс]: приказ Минфина РФ от 28 июня 2010 г. № 63н (в ред. от 27 апреля 2012 г. № 55н) // Справочно-правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Законодательство». Информ. банк «Версия Проф».

- О формах бухгалтерской отчетности организаций [Электронный ресурс]: приказ Минфина РФ от 02 июля 2010 г. № 66н (в ред. от 04 декабря 2012 г. № 154н) // Справочная правовая система «Консультант плюс». Разд. «Законодательство».

- Об утверждении Методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств [Электронный ресурс]: приказ Минфина РФ от 13 июня 1995 г. № 49 (в ред. Приказа Минфина РФ от 08.11.2010 № 142н) // Справочная правовая система «Консультант плюс». Разд. «Законодательство».

- Об утверждении Концепции системы планирования выездных налоговых проверок: Приказ ФНС России от 30 мая 2007г. №ММ-3-06/333@; в ред. от 10.05.2012 Об утверждении Концепции системы планирования выездных налоговых проверок: Приказ ФНС России от 30 мая 2007г. №ММ-306/333@; в ред. от 10.05.2012 [Электронный ресурс] Справ.-правовая система «Консультант Плюс».

- Байдыбекова С.К. Совершенствование учета расчетов с дебиторами и кредиторами / С. К. Байдыбекова // [Текст]Управленческий учет. – 2015. – №6. – С. 63–71.

- Бочкова, Е. Финотчетность под микроскопом [Электронный ресурс]/ Е.Бочкова // Консультант. - 2014.- № 18.- Справочно-правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Финансовые консультации».
- Бухгалтерский финансовый учет: Учебное пособие / Бахолдина И. В., Голышева Н. И. - М.[Текст]: Форум, НИЦ ИНФРА-М, 2016. - 320 с.
- Галицкая С.В. Финансовый менеджмент. Финансовый анализ. Финансы предприятий. – М.[Текст]: Эксмо, 2015. – 395 с.
- Галанов В.А. Финансы, денежное обращение и кредит: Учебник / В.А.Галанов. - 2-е изд. - М. [Текст]: Форум: НИЦ ИНФРА-М, 2014. – 416 с.
- Гетьман, В.Г. Совершенствование нормативно-правовых основ бухгалтерского учета и финансовой отчетности [Электронный ресурс]/ В.Г. Гетьман // Международный бухгалтерский учет. - 2014.- № 18.- Справочно-правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Финансовые консультации».
- Диркова, Е. Как составить промежуточный и ликвидационный балансы? [Электронный ресурс]/ Е. Диркова //Практическая бухгалтерия. - 2014.- № 4.- Справочно-правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Финансовые консультации».
- Донцова Л.В. Анализ финансовой отчетности: учебник / Л.В. Донцова, Н.А. Никифорова. – 5-е изд., перераб. и доп. – М.[Текст]: Издательство «Дело и Сервис», 2015.
- Дубинин, В.Бухгалтерский баланс за 2017 год [Электронный ресурс]/ В. Дубинин // Информационный бюллетень «Экспресс-бухгалтерия» . - 2018. № 9.- Справочно-правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Финансовые консультации».
- Елисеев С. В. Экономическая безопасность//Интернет-проект «Корпоративный менеджмент». URL: [https://www.cfin.ru/management/people/labor\\_law/antifraud](https://www.cfin.ru/management/people/labor_law/antifraud). (дата обращения: 14.09.2018).
- Елина, Л.А. Минфиновские рекомендации по бухотчетности (на какие разъяснения Минфина для аудиторов лучше обратить внимание

бухгалтерам при подготовке отчетности) [Электронный ресурс]/ Л.А. Елина // Главная книга. - 2017.- № 3.- Справочно-правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Финансовые консультации».

- Ермилова Ю. А. Бухгалтерский словарь: учебно–справочное пособие / Ю. А. Ермилова — М.[Текст]: «Деловой двор», 2014. – 225 с.
- Зимин Н.Е., Солопова В.Н. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия. – М.[Текст]: Колос-С, 2008. – 239 с.
- Зобова, Е.П. Бухгалтерская отчетность для малых предприятий: особенности представления [Электронный ресурс]/ Е.П. Зобова // Аптека: бухгалтерский учет и налогообложение. - 2017.- № 1.- Справочно-правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Финансовые консультации».
- Ионова, Е.С. Современные подходы к оценке активов и обязательств при построении аналитического баланса малых предприятий [Электронный ресурс]/ Е.С. Ионова // Бухгалтер и закон.- 2017.- № 3) .- Справочно-правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Финансовые консультации».
- Ионова А.Ф., Селезнёва Н.Н. Финансовый анализ: учеб. – М. [Текст]: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2011. – 624 с.
- Канке А.А., Кошечая И.П. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия: Учебное пособие. – 3-е изд., испр. и доп. – М.[Текст]: ИД «ФОРУМ»: ИНФРА-М, 2012. – 288 с.
- Кемаева, С.А. Анализ упрощенных форм бухгалтерской отчетности малых предприятий [Электронный ресурс]/ С.А. Кемаева, В.В. Бондаренко // Бухгалтерский учет в издательстве и полиграфии. - 2017.- № 27.- Справочно-правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Финансовые консультации».
- Керимов В. Э. Бухгалтерский учет: Учебник для бакалавров / В. Э. Керимов. – 6–е изд., изм. и доп. – М. [Текст]: Издательско–торговая корпорация «Дашков и К°», 2014. – 583 с.
- Ковалев В.В. Финансовый менеджмент: теория и практика. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.[Текст]: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2011. – 1024 с.

- Кондраков, Н.П. Бухгалтерский учет [Текст]: учебник / Н.П. Кондраков . - 4-е изд., перераб. и доп.- М. ИНФРА-М, 2015.- 681 с.
- Корягин, М.В. Развитие бухгалтерской отчетности в условиях изменения запросов пользователей [Электронный ресурс]/ М.В. Корягин // Международный бухгалтерский учет. - 2017.- № 38.- Справочно-правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Финансовые консультации».
- Куликов И.М. Глобальная экономика. Энциклопедия / под ред. И. М. Куликова, Т. Ф. Рябовой. – М.[Текст]: Финансы и статистика, 2013. – 321 с.
- Кривда, С.В. Собственный капитал организации: проблемы оценки и отражения в отчетности [Электронный ресурс]/ С.В. Кривда // Финансовый вестник: финансы, налоги, страхование, бухгалтерский учет. - 2017.- № 6.- Справочно-правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Финансовые консультации».
- Крылов, С.И. Анализ бухгалтерского баланса коммерческой организации с помощью финансовых коэффициентов [Электронный ресурс]/ С.И. Крылов // Финансовый вестник: финансы, налоги, страхование, бухгалтерский учет. - 2017.- № 8.- Справочно-правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Финансовые консультации».
- Кувалдина, Т.Б. Порядок исправления ошибок в бухгалтерской отчетности [Электронный ресурс]/ Т.Б. Кувалдина // Все для бухгалтера. - 2017.- № 5.- Справочно-правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Финансовые консультации».
- Лабынцев, Н.Т. Принципы и подходы к формированию отдельной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО [Электронный ресурс]/ Н.Т. Лабынцев, А.Ю. Карецкий // Международный бухгалтерский учет. - 2017.- № 6.- Справочно-правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Финансовые консультации».
- Ларионова, И.В. Моделирование структуры баланса банка в системе управления активами и пассивами [Электронный ресурс]/ И.В. Ларионова //

Управление в кредитной организации. - 2017.- № 2.- Справочно-правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Финансовые консультации».

- Лытнева, Н.А. Бухгалтерский учет и анализ [Текст]: учеб. пособие /Н.А. Лытнева, Е.А. Кыштымова, Н.В. Парушина. - Ростов н/Д.: Феникс, 2017. - 604 с.

- Малышко, В. Упрощенная система бухгалтерского учета и отчетности [Электронный ресурс] / В. Малышко // Практический бухгалтерский учет. - 2016.- № 9, 10.- Справочно-правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Финансовые консультации».

- Натеева, Т.Я. Бухгалтерская (финансовая) отчетность [Электронный ресурс]: учебное пособие / Т.Я. Натеева, О.В. Трубицына. – М.: Дашков и К°, 2017. - 292 с. - Режим доступа: <http://www.studentlibrary.ru/book/ISBN9785394019890.html>.

- Никитина, А.А. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность в 2013 году [Электронный ресурс]/ А.А. Никитина, Л.Р. Давлетбаева // Актуальные вопросы бухгалтерского учета и налогообложения. - 2017.- № 23.- Справочно-правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Финансовые консультации».

- Овсянникова, А.В. Отчетность организаций при разных режимах налогообложения [Электронный ресурс]/ А.В. Овсянникова // Главная книга. - 2018.- № 8.- Справочно-правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Финансовые консультации».

- Печерская, Л. Исправление ошибок в бухгалтерском учете и отчетности. Вопросы применения на практике [Электронный ресурс]/ Л. Печерская // Финансовая газета. - 2017.- № 33.- Справочно-правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Финансовые консультации».

- Полятков, С. Бухгалтерская отчетность для малых предприятий: учимся применять новые формы [Электронный ресурс]/ С. Полятков // Налоговый учет для бухгалтера. - 2017.- № 3.- Справочно-правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Финансовые консультации».

- Полятков, С. Готовимся к сдаче годового баланса [Электронный ресурс]/ С. Полятков // Налоговый учет для бухгалтера. - 2018.- № 2.- Справочно-правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Финансовые консультации».
- Рабинович, А. Баланс-2013: что рекомендует Минфин России [Электронный ресурс]/ А.Рабинович // Новая бухгалтерия. - 2018.- № 3.- Справочно-правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Финансовые консультации».
- Ровенских, В.А. Бухгалтерская (финансовая) отчетность [Электронный ресурс]: учебник для бакалавров / В.А. Ровенских, И.А. Слабинская. – М.: Дашков и К°, 2017. - 364 с. Режим доступа: [http://www.studentlibrary.ru/book/ ISBN9785394019609.htm](http://www.studentlibrary.ru/book/ISBN9785394019609.htm).
- Рыжков, К. Реформация баланса [Электронный ресурс] / К. Рыжков // Аудит и налогообложение. - 2017.- № 1.- Справочно-правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Финансовые консультации».
- Сазонова Н.Г. Какие ошибки допускают организации, составляя бухгалтерский баланс [Электронный ресурс] / Н.Г. Сазонова Упрощенка. - 2018.-№ 1.- Справочно-правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Финансовые консультации».
- Семенихин, В. Как правильно отчитаться. Особенности бухгалтерской отчетности у малых предприятий [Электронный ресурс]/ В. Семенихин // Финансовая газета. - 2017.- № 42.- Справочно-правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Финансовые консультации».
- Соловьева, А.А. Отдельные вопросы составления бухгалтерской отчетности [Электронный ресурс]/ А.А. Соловьева // Строительство: бухгалтерский учет и налогообложение. - 2017.- № 3.- Справочно-правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Финансовые консультации».
- Спицына, Т.В. Закрываем год, или Как сделать реформацию баланса [Электронный ресурс]/ Т.В. Спицына// Упрощенная система налогообложения:

бухгалтерский учет и налогообложение. - 2017.- № 1.- Справочно-правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Финансовые консультации».

- Сунгатуллина, Р.Н. Эффективность и эмерджентность в организации информационной системы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности [Электронный ресурс]/ Р.Н. Сунгатуллина // Аудитор. - 2017.- № 9.- Справочно-правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Финансовые консультации».

- Уханова О.В. Бухгалтерский учет расчетов с поставщиками и покупателями, пути решения / О. В. Уханова [Текст]// Образование, наука и современное общество. – 2013. – С. 228.

- Таймазова Э.А. Учет налога на добавленную стоимость в автоматизированной бухгалтерской системе / Э.А.Таймазова // Таврический научный обозреватель. – 2017. – №4 (21) [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://tavr.science/stat/2017/04/31-Tajmazova.pdf>.

- Терехова, В.А. Об упрощении бухгалтерской (финансовой) отчетности для малых предприятий [Электронный ресурс]/ В.А. Терехова // Главная книга. - 2018.- № 2.- Справочно-правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Финансовые консультации».

- Тяпухин С.В. Отдельные вопросы составления бухгалтерской отчетности [Электронный ресурс]/ С.В. Тяпухин // Торговля: бухгалтерский учет и налогообложение. - 2018.- № 2.- Справочно-правовая система «Консультант Плюс».

- Филиппенков, С.И. МСФО: долевые инструменты, инвестиции, классификация бухгалтерских балансов [Электронный ресурс]/ С.И. Филиппенков // Аудиторские ведомости. - 2018.- № 10.- Справочно-правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Финансовые консультации».

- Хитрова, С.Г. Актуальные вопросы составления годовой бухгалтерской отчетности [Электронный ресурс]/ С.Г. Хитрова // Все для бухгалтера. - 2017.- № 2.- Справочно-правовая система «Консультант Плюс».

- Черкай, А.Д. Новые балансовые уравнения учета по МСФО и РСБУ [Электронный ресурс]/ А.Д. Черкай // Аудитор. - 2016.- № 11.- Справочно-правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Финансовые консультации».
- Черкай, А.Д. Об одиннадцати типах влияния хозяйственных операций на баланс А = П [Электронный ресурс]/ Черкай А.Д.// Аудитор. - 2018.- № 2.- Справочно-правовая система «Консультант Плюс».
- Шаталова М. А., Лебедева Г. В. Особенности проведения инвентаризационных расчетов с поставщиками и подрядчиками сельскохозяйственных организаций// Активная честолобивая интеллектуальная молодежь сельскому хозяйству, 2017, Т.1, №2, с.61-65.
- Шеремет, А.Д. Бухгалтерский учет и анализ [Текст]: учебник / А.Д. Шеремет; под общ. ред. проф. А.Д. Шеремета. - М.: ИНФРА-М, 2016. - 618 с.
- Шестакова, Е. Промежуточный баланс и другие поправки в Закон о бухучете [Электронный ресурс]/ Е.Шестакова // Расчет. - 2017.- № 11.- Справочно-правовая система «Консультант Плюс».
- Штефан, М.А. Профессиональные оценки в бухгалтерском учете и отчетности [Электронный ресурс]/ М.А. Штефан, А.К. Ковина // Международный бухгалтерский учет. - 2017.- № 18.- Справочно-правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Финансовые консультации».